



Банк России

№ 42

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

9 октября 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 42 (2573)

9 октября 2025

Редационный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Трemasов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 тысяч рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств тридцать четвертого имущественного взноса Республики Крым	7
Сообщение об исключении банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	10
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	11
Показатели ставок межбанковского рынка с 26 сентября по 2 октября 2025 года	11
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	13
Валютный рынок	13
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	13
Рынок драгоценных металлов	14
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	14
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	15
Положение Банка России от 18.06.2025 № 859-П “Об общих собраниях владельцев инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов”	15
Положение Банка России от 25.06.2025 № 861-П “О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6 ¹ статьи 32 ¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”	27
Указание Банка России от 19.06.2025 № 7091-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 сентября 2024 года № 6870-У”	50
Указание Банка России от 26.08.2025 № 7148-У “О внесении изменения в главу 1 Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 498-П “О ведомственных наградах Банка России”	62
Информационное письмо Минфина России и Банка России о рекомендациях по организации работы с розничными акционерами публичных акционерных обществ с государственным участием от 12.09.2025 № 05-08-05/89313 / ИН-01-28/101.	63
Информационное письмо Банка России о размещении облигаций с использованием инвестиционной платформы от 03.10.2025 № ИН-018-34/102	69

Информационные сообщения

1 октября 2025

Состоялось заседание Национального финансового совета

Национальный финансовый совет на заседании 29 сентября 2025 года рассмотрел проекты Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2026 год и период 2027 и 2028 годов.

Участники заседания обсудили вопросы макропруденциального регулирования, а также ситуацию на рынке потребительского кредитования.

Были утверждены нормативные акты по вопросам ведения в Банке России бухгалтерского учета. В ходе заседания обсуждалась информация Совета директоров по основным направлениям деятельности Банка России в II квартале 2025 года, а также результаты рассмотрения дополнительных вопросов НФС аудиторю Банка России в рамках аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка России за 2024 год.

Национальный финансовый совет признал Общество с ограниченной ответственностью “Центр аудиторских технологий и решений — аудиторские услуги” удовлетворяющим требованиям к независимости аудиторских организаций для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России за 2025 год и принял решение предложить проведение этого аудита указанной аудиторской организации.

В ходе заседания участники обсудили перспективы развития партнерского финансирования в Российской Федерации, а также реализацию инвестиционных проектов, финансируемых с использованием средств фондов акционерного капитала.

3 октября 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада сентября — 15,59%;

II декада сентября — 15,56%;

III декада сентября — 15,55%.

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 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, АО “Банк Дом.РФ” (2312) — domrfbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.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 сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 14,95%; на срок от 91 до 180 дней — 14,95%; на срок от 181 дня до 1 года — 14,02%; на срок свыше 1 года — 12,18%.

6 октября 2025

Банк России изменил параметры безотзывной кредитной линии

– В связи с переходом СЗКО на соблюдение национального норматива краткосрочной ликвидности (ННКЛ)¹ вместо базельского² с 30 октября 2025 года плата за право пользования безотзывной кредитной линией (БКЛ) установлена в размере 1% годовых от величины лимита БКЛ, включенной в расчет ННКЛ.

– Отменен срок действия БКЛ в 1 год.

Внесены изменения в механизм БКЛ. Также пересмотрен подход к использованию БКЛ для соблюдения норматива: теперь БКЛ будет покрывать только небольшую волатильность норматива (до 20 п.п.). Сумма платы за БКЛ будет зависеть от того, сколько дней и в каком объеме банк фактически использовал БКЛ для соблюдения норматива³.

Банк России ожидает, что потребность банков в использовании БКЛ будет небольшой. ННКЛ учитывает специфику российского рынка, в первую очередь в части состава высоколиквидных активов. Цель пересмотра механизма БКЛ — обеспечить гибкость в управлении банками своей ликвидностью, смягчая ее временные краткосрочные изменения, не угрожающие финансовой стабильности. Порядок расчета платы должен мотивировать банки к выполнению норматива за счет рыночных инструментов.

7 октября 2025

Руслан Булатов назначен директором Департамента финансовых технологий

Приказом Председателя Банка России с 7 октября 2025 года Руслан Булатов назначен директором Департамента финансовых технологий.

Ранее он занимал должность заместителя директора Департамента банковского регулирования и аналитики, в Банке России работает более 5 лет.

7 октября 2025

Банк России утвердил перечень системно значимых кредитных организаций

Банк России в соответствии с Указанием от 13.04.2021 № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций” утвердил перечень системно значимых кредитных организаций. На их долю приходится около 80% совокупных активов российского банковского сектора:

№ п/п	Наименование кредитной организации	Рег. №
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	ПАО “Совкомбанк”	963
4	Банк ВТБ (ПАО)	1000
5	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
6	ПАО Сбербанк	1481
7	ПАО “Московский кредитный банк”	1978
8	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312
9	АО “ТБанк”	2673
10	ПАО “Банк ПСБ”	3251
11	АО “Райффайзенбанк”	3292
12	АО “Россельхозбанк”	3349

¹ Положение Банка России от 31.07.2025 № 864-П “О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива краткосрочной ликвидности, о его предельном значении и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”.

² Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П “О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (“Базель III”) системно значимыми кредитными организациями”.

³ Приказ Банка России от 06.10.2025 № ОД-2195 “Об утверждении порядка расчета величины лимита безотзывной кредитной линии, порядка расчета суммы платы за право пользования безотзывной кредитной линией и об упорядочении отдельных приказов Банка России”.

9 октября 2025

Информация к Реестру кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг

В соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг” (с изменениями) Банк России информирует о реорганизации кредитной организации, признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг и включенной в соответствующий реестр¹:

ПАО КБ “УБРИР” (рег. № 429) — в форме присоединения к нему 26.09.2025 АО “ВУЗ-банк” (рег. № 1557) — кредитной организации, не являющейся признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг.

¹ Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, опубликован в “Вестнике Банка России” от 28.03.2025 № 16 (2547) .

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного металла

Банк России 1 октября 2025 года выпустил в обращение памятные серебряные монеты “Роза” серии “Алмазный фонд России”:

- номиналом 3 рубля;
- номиналом 25 рублей;
- номиналом 25 рублей с цветным покрытием.

Алмазный фонд – это уникальное собрание ценностей исторического и художественного значения, произведений ювелирного искусства, редких образцов драгоценных камней, самородков благородных металлов. Один из экспонатов фонда – всемирно известная платиновая брошь в виде розы, которую украшают почти полторы тысячи бриллиантов.

Серебряные монеты номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) и 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 155,5 г, проба сплава – 925) имеют форму круга диаметром 39,0 и 60,0 мм соответственно.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет “3 РУБЛЯ”, “25 РУБЛЕЙ”, дата “2025 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:

- монет номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0530) и 25 рублей (каталожный № 5115-0166) расположено рельефное изображение броши “Роза”; вверху слева по окружности – надпись “АЛМАЗНЫЙ ФОНД РОССИИ”;
- монеты номиналом 25 рублей с цветным покрытием (каталожный № 5115-0167) расположено рельефное изображение броши “Роза” на фоне фрагмента традиционного древнерусского орнамента, выполненного в цвете и в технике лазерного матирования; вверху слева по окружности – надпись “АЛМАЗНЫЙ ФОНД РОССИИ”.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”.

Тираж монет:

- номиналом 3 рубля – 3,0 тыс. штук;
- номиналом 25 рублей – 0,5 тыс. штук;
- номиналом 25 рублей с цветным покрытием – 0,5 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.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из недрагоценных металлов

Банк России 6 октября 2025 года выпустил в обращение памятную монету из недрагоценных металлов номиналом 10 рублей “Работник сельского хозяйства и перерабатывающей промышленности” серии “Человек труда” (каталожный № 5714-0107).

Монета имеет форму круга диаметром 22,0 мм.

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

Боковая поверхность монеты — прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монеты по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2025”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение работницы сельского хозяйства среди колосьев на фоне изображения механизатора, стоящего на подножке комбайна; вверху справа по окружности имеется надпись: “ЧЕЛОВЕК ТРУДА”.



Тираж монеты — 1,0 млн штук.

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

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 тысяч рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств тридцать четвертого имущественного взноса Республики Крым

Автономная некоммерческая организация “Фонд защиты вкладчиков” (далее — Фонд) сообщает о начале дополнительных компенсационных выплат из средств тридцать четвертого имущественного взноса Республики Крым и приобретении прав (требований) по вкладам в кредитных учреждениях, имевших на 16 марта 2014 г. лицензию Национального банка Украины и прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя на основании решений Банка России (далее — Банки). Данные выплаты будут производиться путем заключения с вкладчиками договоров уступки прав (требований), превышающих 700 тысяч рублей — максимальный размер компенсационных выплат, установленных частью 1 статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ “О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя” (далее — Закон), уменьшенных на сумму прав (требований), уступленных Фонду вкладчиками при осуществлении дополнительных компенсационных выплат из средств первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго и тридцать третьего имущественных взносов Республики Крым и сумм исполненных Банками перед вкладчиками обязательств на дату осуществления компенсационной выплаты.

Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются Фондом за счет средств тридцать четвертого имущественного взноса Республики Крым в имущество Фонда, внесенного в соответствии с частью 1.1 статьи 4 Закона, в размере 22 481 250 руб. 00 коп. (Двадцать два миллиона четыреста восемьдесят одна тысяча двести пятьдесят рублей 00 копеек), и не полученных вкладчиками средств предыдущих имущественных взносов Республики Крым в размере 63 065 345 руб. 12 коп. (Шестьдесят три миллиона шестьдесят пять тысяч триста сорок пять рублей 12 копеек).

Право на дополнительные компенсационные выплаты имеют вкладчики, которые до 8 июня 2015 г. подали в Фонд заявления о согласии на приобретение их прав (требований) по вкладам в Банках (далее — Заявления) либо в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона подали в Фонд заявления о восстановлении пропущенного срока для подачи заявлений.

Размер дополнительной компенсационной выплаты определяется путем распределения между имеющими право на эти выплаты вкладчиками суммы имущественного взноса Республики Крым (или города федерального значения Севастополя) пропорционально доле имеющих у вкладчика прав (требований) в совокупном размере прав (требований) вкладчиков к Банкам, превышающем 700 тысяч рублей, с использованием единого коэффициента пропорциональности.

Размер прав (требований) вкладчиков определяется на день опубликования сообщения, предусмотренного частью 2 статьи 7 Закона, за вычетом суммы исполненных Банком перед вкладчиком обязательств на дату осуществления дополнительной компенсационной выплаты, и рассчитывается с округлением до копеек.

Сумма требований вкладчика, выраженная в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на 18 марта 2014 г.

Об осуществлении дополнительной компенсационной выплаты, предложении заключить договор уступки прав (требований) Фондом сообщается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.fzvklad.ru) (далее — Официальный сайт) в разделе “Узнать статус заявления”, а также вкладчик может быть уведомлен одним из выбранных им в Заявлении способов (по электронной почте или с использованием СМС-уведомления).

Заключение с вкладчиками договоров уступки прав (требований) и осуществление дополнительной компенсационной выплаты производится со дня публикации настоящего сообщения по 12 января 2026 г. (включительно).

Указанный срок в случае его пропуска вкладчиком Фондом не восстанавливается.

Для заключения договора уступки прав (требований) по вкладам (счетам) и получения дополнительной компенсационной выплаты вкладчику необходимо обратиться с документом, удостоверяющим личность, в уполномоченную Фондом организацию. Перечень уполномоченных организаций размещен на Официальном сайте (раздел “Как получить компенсационную выплату”, подраздел “Адреса точек обслуживания”) и прилагается к настоящему сообщению.

Ознакомиться с Законом и другими документами, регулирующими деятельность Фонда по осуществлению компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и порядок приобретения им прав (требований) по вкладам, вкладчик может в уполномоченных организациях и на Официальном сайте.

Получить консультацию можно также по телефону горячей линии Фонда: 8-800-234-77-44 (звонок по России бесплатный).

Уполномоченные Фондом организации (их подразделения), осуществляющие дополнительные компенсационные выплаты

г. Алушта, ул. Таврическая, 3, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Алушта”.

г. Алупка (городской округ Ялта), ул. Фрунзе, 7, пом. 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Алупка”.

г. Армянск, ул. Симферопольская, 8, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Армянск”.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 34а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай”.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 46, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай 2”.

г. Белогорск, ул. Котовского, зд. 3/13, пн.—пт.: 8.00—16.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Белогорск”.

Симферопольский р-н, пгт Гвардейское, ул. К. Маркса, 47, пн.—пт.: 8.00—16:30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Гвардейское”.

г. Джанкой, ул. Ленина, 7, пом. 1, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Джанкой 2”.

г. Евпатория, ул. Интернациональная, 124г, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 2”.

г. Евпатория, ул. Некрасова, 41, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 4”.

г. Евпатория, пр-т Победы, 59е, пом. 17, пом. 12, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 7”.

г. Керчь, ул. Ленина, 22а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 4”.

г. Керчь, ул. Войкова, 39, пом. 5, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь”.

г. Керчь, ул. Ворошилова, 3, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 3”.

пгт Кировское, ул. Фрунзе, 1е, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Кировское”.

пгт Красногвардейское, ул. Чкалова, 19, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Красногвардейское”.

г. Красноперекоск, ул. Калинина, 2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Красноперекоск”.

Ленинский р-н, пгт Ленино, ул. Пушкина, 39-Ж, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ленино”.

г. Москва, ул. Малая Андроньевская, 20/8, стр. 1—1а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, Филиал АО “ГЕНБАНК” в г. Москве.

Московская обл., г. Егорьевск, ул. Советская, 164/43, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, ДО “Егорьевск” Филиала АО “ГЕНБАНК” в г. Москве.

Нижегородский р-н, пгт Нижегородский, ул. Молодежная, 14а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Нижегородский”.

- Первомайский р-н, пгт Первомайское, ул. Советская, 4, пн.—пт.: 8.30—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО № 3.
- г. Саки, ул. Советская, 27, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Саки”.
- г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 51, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 6”.
- г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 128, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 2”.
- г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 64; пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 15”.
- г. Севастополь, ул. Большая Морская, 25, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 4”.
- г. Севастополь, ул. Адмирала Фадеева, 48, пом. 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 8”.
- г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 64, пом. XXVIII-1, пн.—сб.: 9.00—17.30 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 9”.
- г. Севастополь, пр-т Нахимова, 15, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 10”.
- г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 38/7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 12”.
- г. Симферополь, пр-т Кирова, 19а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 7”.
- г. Симферополь, ул. Куйбышева, 1а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 2”.
- г. Симферополь, ул. Пушкина, 1 / ул. А. Невского, 2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 4”.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 13, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, Головной офис.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 6”.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 198, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 10”.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 136, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 11”.
- г. Симферополь, ул. Горького, 32, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 12”.
- г. Симферополь, ул. 60 лет Октября / ул. Баррикадная, 17/65, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 15”.
- г. Симферополь, ул. Маршала Василевского, 2а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 23”.
- г. Симферополь, Марсовый пер., 7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 16”.
- г. Симферополь, бул. Ленина, 7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 28”.
- г. Симферополь, ул. Беспалова, 110м, пом. 2к, пн.—пт.: 10.00—18.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 57”.
- г. Симферополь, ул. Федько, здание 1/35, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь”.
- Симферопольский р-н, с. Мирное, ул. Крымской весны, 5, корп. 1, пом. 344, пн.—пт.: 10.00—18.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 18”.
- Советский р-н, пгт Советский, ул. Матросова, 1, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Советский 2”.
- г. Судак, ул. Ленина, 44, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Судак”.
- г. Феодосия, ул. Галерейная, 13, пом. 89, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия”.

г. Феодосия, ул. Земская / ул. Кирова, 17/7, пом. 28, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00, вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 3”.

г. Феодосия, ул. Чкалова, 113б, пом. 19Н, 14Н, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 4”.

г. Феодосия, пгт Приморский, ул. Южная, пом. 10-н, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Приморский”.

Черноморский р-н, пгт Черноморское, ул. Южная, 56м, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Черноморское”.

г. Ялта, ул. Гоголя, 24, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб.: 9.30—16.00, вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта”.

г. Ялта, ул. Московская, 31б, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 2”.

СООБЩЕНИЕ

об исключении банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что на основании уведомления Банка России от 26 сентября 2025 г. № 14-21/17207 Правлением Агентства 2 октября 2025 г. (протокол № 83) принято решение исключить с 26 сентября 2025 г. из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов (далее — реестр банков) Акционерное общество “ВУЗ-банк” (регистрационный номер 1557 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 376 по реестру банков) в связи с прекращением деятельности банка путем реорганизации в форме присоединения к Публичному акционерному обществу “Уральский банк реконструкции и развития”.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 26 сентября по 2 октября 2025 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	
	26.09.2025	29.09.2025	30.09.2025	01.10.2025	02.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,98	17,00	17,00	16,82	16,76	16,91	-0,03
от 2 до 7 дней		17,13	16,92	17,02	16,97	17,01	-0,23
от 8 до 30 дней				17,00		17,00	
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	
	26.09.2025	29.09.2025	30.09.2025	01.10.2025	02.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,99	17,00	17,00	16,82	16,75	16,91	-0,03
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	
	26.09.2025	29.09.2025	30.09.2025	01.10.2025	02.10.2025	значение	изменение ²
1 день	16,90	16,78	16,98	16,79	16,77	16,84	-0,05
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 19.09.2025 по 25.09.2025, 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				
	30.09	01.10	02.10	03.10	04.10
1 австралийский доллар	54,4523	54,5381	53,7960	53,6195	53,9782
1 азербайджанский манат	48,7456	48,5932	47,9392	47,6521	48,1746
100 алжирских динаров	63,9655	63,8054	62,9467	62,5697	63,2473
100 армянских драмов	21,6506	21,5958	21,2930	21,1323	21,3964
10 батов	25,7026	25,5532	25,1192	24,9803	25,2488
1 бахрейнский динар	220,3449	219,6557	216,6997	215,4016	217,7639
1 белорусский рубль	27,3970	27,4255	27,3039	27,1049	27,2481
1 болгарский лев	49,4537	49,5144	48,9232	48,5596	49,2178
1 боливиано	11,9924	11,9549	11,7940	11,7234	11,8519
1 бразильский реал	15,5061	15,5203	15,3238	15,2257	15,3233
1 000 вон	58,7047	58,9134	58,0792	57,6163	58,2482
1 гонконгский доллар	10,6692	10,6344	10,4913	10,4298	10,5429
10 гривен	20,0562	20,0788	19,7704	19,6259	19,8641
1 датская крона	12,9590	12,9734	12,8180	12,7212	12,8919
1 дирхам ОАЭ	22,5644	22,4938	22,1911	22,0581	22,3000
1 доллар США	82,8676	82,6084	81,4967	81,0085	81,8969
10 000 донгов	32,8944	32,7980	32,3567	32,1756	32,5478
1 евро	97,1410	96,8644	95,6382	95,3411	96,0525
10 египетских фунтов	17,2471	17,2552	17,0283	16,9608	17,1468
1 злотый	22,7589	22,7477	22,4849	22,3719	22,5904
100 иен	55,5711	55,5052	55,0170	55,0442	55,5912
100 индийских рупий	93,3658	93,0355	91,9020	91,3515	92,2496
100 000 иранских риалов	14,1097	14,0919	13,8322	13,9258	14,0785
1 канадский доллар	59,4416	59,3409	58,5423	58,1123	58,6528
1 катарский риал	22,7658	22,6946	22,3892	22,2551	22,4991
10 кубинских песо	34,5282	34,4202	33,9570	33,7535	34,1237
1 000 кьятов	39,4608	39,3373	38,8080	38,5755	38,9985
1 лари	30,6044	30,4963	29,9049	29,7192	30,0396
10 молдавских леев	49,2465	49,3709	48,8338	48,4968	49,0453
1 000 найр	55,9668	55,9546	55,2390	54,9081	56,2774
1 новозеландский доллар	47,8850	47,7683	47,1988	47,1105	47,6681
1 новый туркменский манат	23,6765	23,6024	23,2848	23,1453	23,3991
10 норвежских крон	82,5950	82,9302	81,5971	81,4672	82,4510
1 оманский риал	215,5204	214,8463	211,9550	210,6853	212,9958
1 румынский лей	19,1212	19,1015	18,8188	18,7268	18,8925
10 000 рупий	49,3994	49,5254	48,8238	48,5662	49,2998
10 рэндов	47,9741	47,8022	47,3424	47,1630	47,4789
1 саудовский риял	22,0980	22,0289	21,7325	21,6023	21,8392

	Дата				
	30.09	01.10	02.10	03.10	04.10
1 СДР (специальные права заимствования)	113,1632	113,1355	111,7295	111,0643	112,3928
100 сербских динаров	82,9535	82,6716	81,7890	81,1421	81,9165
1 сингапурский доллар	64,2136	63,9731	63,1268	62,8753	63,5007
100 сомов	94,8121	94,5072	93,1923	92,6341	93,6611
10 сомони	88,1730	87,8972	86,8363	86,4128	87,9043
100 так	68,0329	67,8379	66,8730	66,4724	67,2014
100 тенге	15,2257	15,0528	14,8429	14,7516	14,9731
1 000 тугриков	23,0531	22,9929	22,6799	22,5478	22,7871
10 турецких лир	19,9897	19,8885	19,6169	19,4964	19,7030
10 000 узбекских сумов	68,2674	68,4538	67,5326	67,0373	67,6850
100 форинтов	24,8777	24,8304	24,6095	24,4547	24,7296
1 фунт стерлингов	111,0592	110,8522	109,7109	109,4182	109,9138
10 чешских крон	39,9824	39,8555	39,3305	39,2902	39,5962
10 шведских крон	87,6353	87,7986	86,5421	86,0626	87,4907
1 швейцарский франк	104,0919	103,7664	102,4471	101,7439	102,8856
100 эфиопских быров	57,2538	56,4193	56,3822	56,1985	56,4706
1 юань	11,5978	11,5548	11,3920	11,3342	11,4165

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
30.09.2025	10 043,83	119,89	4 134,92	3 396,92
01.10.2025	10 163,81	124,70	4 220,26	3 338,49
02.10.2025	10 022,97	120,99	4 116,30	3 235,92
03.10.2025	10 084,55	123,14	4 096,85	3 255,60
04.10.2025	10 211,21	124,79	4 186,54	3 325,54

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 сентября 2025 года
Регистрационный № 83629

18 июня 2025 года

№ 859-П

ПОЛОЖЕНИЕ Об общих собраниях владельцев инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов

Настоящее Положение на основании пункта 1, абзаца первого пункта 8, абзаца двадцать первого подпункта 1 пункта 9 и пункта 14 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” устанавливает:

дополнительные требования к порядку подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, порядку проведения указанных заседания или заочного голосования и порядку принятия таких решений;

информацию и материалы, направляемые лицам, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, в соответствии с пунктом 8 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”;

положения правил доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, не указанные в абзацах втором—двадцатом подпункта 1 пункта 9 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, с изменением которых связаны изменения и дополнения в такие правила, решения по вопросу утверждения которых принимает общее собрание владельцев инвестиционных паев такого фонда.

Глава 1. **Дополнительные требования к порядку подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда**

1.1. Требование владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда (далее соответственно — требование о проведении заседания или заочного голосования, фонд, инвестиционные паи, общее

собрание) должно быть подано в письменном виде управляющей компании фонда и специализированному депозитарию фонда одним из следующих способов:

почтовым отправлением или курьерской службой по адресам управляющей компании фонда, специализированного депозитария фонда в пределах их места нахождения, указанным в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ);

вручением под подпись лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа управляющей компании фонда, единоличного исполнительного органа специализированного депозитария фонда, или иным лицам, уполномоченным от имени управляющей компании фонда, специализированного депозитария фонда принимать адресованную им письменную корреспонденцию;

путем дачи владельцем инвестиционных паев, права которого на инвестиционные паи учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги (далее при совместном упоминании — номинальный держатель), указания (инструкции) номинальному держателю и направления сообщения, содержащего волеизъявление (далее — сообщение о волеизъявлении) владельца инвестиционных паев, в соответствии со статьей 8⁹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”);

способами, предусмотренными правилами доверительного управления фондом и позволяющими достоверно установить отправителя требования о проведении заседания или заочного голосования, помимо указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта (при наличии).

1.2. Требование о проведении заседания или заочного голосования должно содержать следующие сведения:

1.2.1. Сведения о каждом владельце инвестиционных паев, требующем проведения заседания

или заочного голосования для принятия решений общим собранием, включающие:

в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество (при наличии);

в отношении российского юридического лица — полное наименование (для коммерческой организации — полное фирменное наименование), а также основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН);

в отношении иностранного юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где организация учреждена) — полное наименование, а также регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) (при наличии).

1.2.2. Количество инвестиционных паев, принадлежащих каждому владельцу инвестиционных паев, требующему проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием.

1.2.3. Формулировки каждого вопроса, предлагаемого для включения в повестку дня заседания или заочного голосования (далее — повестка дня), а в случае если владельцы инвестиционных паев требуют проведения заседания или заочного голосования для принятия общим собранием решения по вопросу о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании, также полное фирменное наименование и ОГРН такой управляющей компании.

1.3. Требование о проведении заседания или заочного голосования может содержать формулировки решений по вопросам, предлагаемым для включения в повестку дня.

1.4. Требование о проведении заседания или заочного голосования должно быть подписано всеми владельцами инвестиционных паев, требующими проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, или их уполномоченными представителями.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если требование о проведении заседания или заочного голосования подается способом, предусмотренным абзацем четвертым пункта 1.1 настоящего Положения.

1.5. К требованию о проведении заседания или заочного голосования должны прилагаться:

в случае если владельцы инвестиционных паев требуют проведения заседания или заочного голосования для принятия общим собранием решения по вопросу об утверждении изменений и дополнений в правила доверительного управления фондом (далее — изменения и дополнения) — проект изменений и дополнений, а также текст правил доверительного управления фондом в редакции изменений и дополнений;

в случае если владельцы инвестиционных паев требуют проведения заседания или заочного голосования для принятия общим собранием решения по вопросу о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании — согласие такой управляющей компании на осуществление доверительного управления фондом;

в случае если требование о проведении заседания или заочного голосования подписано уполномоченным представителем владельца инвестиционных паев — документы, подтверждающие полномочия такого представителя.

1.6. Документы, связанные с подготовкой к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, проведением указанных заседания или заочного голосования и принятием таких решений, в том числе требования о проведении заседания или заочного голосования, должны направляться способом (способами), свидетельствующим (свидетельствующими) о дате их получения.

1.7. Основанием для проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, если такое заседание или заочное голосование проводится владельцами инвестиционных паев, управляющей компанией фонда или специализированным депозитарием фонда по собственной инициативе, является принятое указанными лицами решение о его проведении (далее — решение о проведении заседания или заочного голосования).

1.8. В случае если проведение заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием осуществляется управляющей компанией фонда (специализированным депозитарием фонда) по требованию владельцев инвестиционных паев, управляющая компания фонда (специализированный депозитарий фонда) в течение 5 рабочих дней с даты получения требования о проведении заседания или заочного голосования должна (должен) принять одно из следующих решений:

решение о проведении заседания или заочного голосования;

решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием (далее — решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования).

1.9. В случае если управляющей компанией фонда (специализированным депозитарием фонда) принято решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования, управляющая компания фонда (специализированный депозитарий фонда) не позднее 3 рабочих дней с даты принятия указанного решения должна (должен) направить владельцам инвестиционных

паев (их уполномоченным представителям), требовавшим проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, способом, определенным правилами доверительного управления фондом:

решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования;

информацию о причине принятия указанного решения.

1.10. Решение о проведении заседания или заочного голосования должно содержать следующие сведения:

1.10.1. Способ принятия решений общим собранием (заседание или заочное голосование).

1.10.2. Указание на возможность дистанционного участия в заседании, а также сведения о порядке доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании (в случае проведения заседания с дистанционным участием).

1.10.3. Дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

1.10.4. Адрес места проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводится без определения места его проведения (в случае проведения заседания).

1.10.5. Дату, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием (далее — список лиц, имеющих право голоса) (дату составления списка лиц, имеющих право голоса).

1.10.6. Повестку дня.

1.10.7. По каждому вопросу повестки дня уникальные условные обозначения инвестиционных паев, предоставляющих владельцам инвестиционных паев право голоса по такому вопросу (в случае если правила доверительного управления фондом предусматривают классы инвестиционных паев, не предоставляющих владельцам инвестиционных паев право голоса при принятии решения общим собранием ни по одному вопросу компетенции общего собрания (далее — инвестиционные паи, не предоставляющие право голоса) или предоставляющих владельцам инвестиционных паев право голоса только по некоторым вопросам компетенции общего собрания).

1.10.8. Время начала и время окончания регистрации лиц, участвующих в заседании (в случае проведения заседания), а также сведения о порядке регистрации указанных лиц.

1.10.9. Способы представления (направления) заполненных бюллетеней для голосования, предусмотренные пунктом 3.2 настоящего Положения в случае проведения заседания, пунктом 3.3 настоящего Положения в случае проведения заочного голосования, с указанием сведений для их представления (направления), в том числе почтового адреса, адреса электронной почты, по которым могут направляться заполненные бюллетени для голосования, адреса сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), посредством которого представляются (направляются) заполненные бюллетени для голосования.

1.11. В случае если проведение заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием осуществляется управляющей компанией фонда или специализированным депозитарием фонда по собственной инициативе, заседание или заочное голосование должно быть проведено не позднее 25 рабочих дней с даты принятия решения о проведении таких заседания или заочного голосования.

1.12. В случае если в повестку дня включается вопрос о продлении срока действия договора доверительного управления фондом, повестка дня также должна содержать вопрос об утверждении изменений и дополнений, связанных с продлением срока действия договора доверительного управления фондом.

1.13. В случае принятия решения о проведении заседания или заочного голосования лица, осуществляющие проведение заседания или заочного голосования, должны осуществить следующие действия:

1.13.1. Составить список лиц, имеющих право голоса, в соответствии со статьей 8⁷⁻¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (если заседание или заочное голосование проводится лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда).

1.13.2. Направить лицу, осуществляющему ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда, требование о составлении списка лиц, имеющих право голоса, в соответствии со статьей 8⁷⁻¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (если заседание или заочное голосование проводится лицом, не осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда).

1.13.3. Уведомить о проведении заседания общего собрания или заочного голосования не позднее чем за 15 рабочих дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, определенных в решении о проведении заседания или заочного голосования:

специализированный депозитарий фонда (если проведение заседания или заочного голосования

осуществляется управляющей компанией фонда или владельцами инвестиционных паев);

Банк России (если правилами доверительного управления фондом не предусмотрено, что его инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

1.13.4. Направить лицам, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев фонда, в соответствии с пунктом 8 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее – Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”) не позднее чем за 15 рабочих дней до даты проведения заседания или даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, определенных в решении о проведении заседания или заочного голосования, сообщение о проведении заседания общего собрания или заочного голосования, информацию и материалы, предусмотренные пунктом 1.19 настоящего Положения, а также, в случае если правила доверительного управления предусматривают инвестиционные паи разных классов, информацию о классах инвестиционных паев (их уникальные условные обозначения), предоставляющих их владельцам право голоса по вопросам повестки дня при принятии решения общим собранием.

1.13.5. Опубликовать сообщение о проведении заседания общего собрания или заочного голосования (если правилами доверительного управления фондом не предусмотрено, что его инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов) не позднее чем за 15 рабочих дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, определенных в решении о проведении заседания или заочного голосования:

на сайте в сети “Интернет”, принадлежащем управляющей компании фонда (далее – сайт управляющей компании фонда), или в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 3¹ статьи 18 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, на сайте в сети “Интернет”, принадлежащем специализированному депозитарию фонда (далее – сайт специализированного депозитария фонда), или на ином сайте в сети “Интернет”, определенном правилами доверительного управления фондом;

в печатном средстве массовой информации, определенном правилами доверительного управления фондом (если это предусмотрено правилами доверительного управления фондом).

В случае если проведение заседания или заочного голосования осуществляется владельцами инвестиционных паев, сообщение о проведении заседания общего собрания или заочного голосования может быть опубликовано указанными лицами в любом печатном средстве массовой

информации или на любом сайте в сети “Интернет”, зарегистрированном в качестве средства массовой информации в соответствии со статьей 8 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 года № 2124-1 “О средствах массовой информации”.

1.14. В случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены инвестиционные паи разных классов, сведения о количестве инвестиционных паев отражаются в списке лиц, имеющих право голоса, в разрезе каждого класса инвестиционных паев, предоставляющих владельцам инвестиционных паев право голоса хотя бы по одному вопросу повестки дня, с указанием уникального условного обозначения таких инвестиционных паев.

1.15. Список лиц, имеющих право голоса, составляется по состоянию на дату принятия решения о проведении заседания или заочного голосования.

1.16. Список лиц, имеющих право голоса, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется лицом, осуществляющим проведение заседания или заочного голосования, для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов хотя бы по одному вопросу повестки дня. При этом сведения о физических лицах, включенных в указанный список, являющиеся персональными данными в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”, предоставляются только с согласия этих лиц.

1.17. Сообщение о проведении заседания общего собрания или заочного голосования должно содержать следующие сведения:

1.17.1. Название фонда.

1.17.2. Полное фирменное наименование и ОГРН управляющей компании фонда.

1.17.3. Полное фирменное наименование и ОГРН специализированного депозитария фонда.

1.17.4. Сведения о лице, осуществляющем проведение заседания или заочного голосования, включающие:

в отношении физического лица – фамилию, имя, отчество (при наличии);

в отношении российского юридического лица – полное наименование (для коммерческой организации – полное фирменное наименование), а также ОГРН;

в отношении иностранного юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где организация учреждена) – полное наименование, а также регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) (при наличии).

1.17.5. Сведения, указанные в решении о проведении заседания или заочного голосования в соответствии с пунктом 1.10 настоящего Положения.

1.17.6. Порядок ознакомления с информацией и материалами, предусмотренными пунктом 1.19 настоящего Положения.

1.17.7. Информацию о праве владельцев инвестиционных паев, голосовавших против принятого решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании или решения о продлении срока действия договора доверительного управления фондом, требовать погашения всех или части инвестиционных паев, принадлежащих им на дату составления списка лиц, имеющих право голоса (в случае если в повестку дня включены такие вопросы).

1.17.8. Информацию о праве владельцев инвестиционных паев, голосовавших против принятого решения об утверждении изменений и дополнений, требовать погашения всех или части инвестиционных паев, принадлежащих им на дату составления списка лиц, имеющих право голоса (в случае если в повестку дня включен такой вопрос). При этом в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены инвестиционные паи разных классов, также указываются уникальные условные обозначения инвестиционных паев, предоставляющих их владельцам такое право.

1.17.9. Информацию о праве владельцев инвестиционных паев, не предоставляющих право голоса (с указанием уникального условного обозначения таких инвестиционных паев), в случае принятия общим собранием решения о продлении срока действия договора доверительного управления фондом или решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании, требовать от управляющей компании фонда погашения всех или части принадлежащих им инвестиционных паев, если указанные инвестиционные паи принадлежали им на дату составления списка лиц, имеющих право голоса (в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены классы инвестиционных паев, не предоставляющих право голоса, и в повестку дня включены такие вопросы).

1.18. Сообщение о проведении заседания общего собрания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, и повестка дня такого заседания одновременно являются сообщением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования.

1.19. Лицо, осуществляющее проведение заседания или заочного голосования, должно направлять лицам, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев фонда, в соответствии с пунктом 8 статьи 18 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” следующую информацию и материалы:

проект изменений и дополнений, вопрос об утверждении которых включен в повестку дня, и текст правил доверительного управления фондом в редакции изменений и дополнений;

сведения о каждой управляющей компании, включенной в список кандидатур для передачи прав и обязанностей по доверительному управлению фондом, с указанием полного фирменного наименования и ОГРН каждой такой управляющей компании, а также сведений о наличии письменного согласия каждой такой управляющей компании на осуществление доверительного управления фондом;

информацию о стоимости чистых активов фонда и расчетной стоимости инвестиционного пая на момент их последнего определения;

бюллетень для голосования (в случае проведения заочного голосования, в том числе заочного голосования, совмещаемого с голосованием на заседании общего собрания);

информацию и материалы, предусмотренные правилами доверительного управления фондом, помимо указанных в абзацах втором—пятом настоящего пункта (при наличии).

1.20. Информация и материалы, предусмотренные пунктом 1.19 настоящего Положения, в течение срока, который начинается не позднее чем за 15 рабочих дней до даты проведения заседания или в течение не менее 15 рабочих дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования, должны быть доступны лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием, для ознакомления в помещении по адресу в пределах места нахождения осуществляющей (осуществляющего) проведение заседания или заочного голосования управляющей компании фонда (специализированного депозитария фонда), указанному в ЕГРЮЛ, а также в иных местах, указанных в сообщении о проведении заседания общего собрания или заочного голосования, а если это предусмотрено правилами доверительного управления фондом, также на сайте управляющей компании фонда, или в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 3¹ статьи 18 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, — на сайте специализированного депозитария фонда, или на ином сайте в сети “Интернет”, определенном правилами доверительного управления фондом. В случае проведения заседания такие информация и материалы также должны быть доступны лицам, принимающим участие в заседании, во время его проведения.

В случае проведения заседания с дистанционным участием информация и материалы, предусмотренные пунктом 1.19 настоящего Положения, должны быть доступны для ознакомления лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим

собранием, в течение срока, установленного абзацем первым настоящего пункта, на сайте управляющей компании фонда, или в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 3¹ статьи 18 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, — на сайте специализированного депозитария фонда, или на ином сайте в сети “Интернет”, определенном правилами доверительного управления фондом.

Лицо, осуществляющее проведение заседания или заочного голосования, обязано по требованию лица, имеющего право голоса при принятии решений общим собранием, предоставить ему копии документов, содержащих информацию и материалы, указанные в пункте 1.19 настоящего Положения, в течение 5 рабочих дней с даты поступления указанного требования, если более короткий срок не предусмотрен правилами доверительного управления фондом. Указанные копии документов должны предоставляться лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием, без взимания платы или по решению лица, осуществляющего проведение заседания или заочного голосования, за плату, не превышающую расходы на их изготовление.

1.21. Бюллетень для голосования должен содержать следующие сведения:

1.21.1. Название фонда.

1.21.2. Полное фирменное наименование и ОГРН управляющей компании фонда.

1.21.3. Полное фирменное наименование и ОГРН специализированного депозитария фонда.

1.21.4. Сведения о лице, осуществляющем проведение заседания или заочного голосования, включающие:

в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество (при наличии);

в отношении российского юридического лица — полное наименование (для коммерческой организации — полное фирменное наименование), а также ОГРН;

в отношении иностранного юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где организация учреждена) — полное наименование, а также регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) (при наличии).

1.21.5. Способ принятия решений общим собранием (заседание или заочное голосование).

1.21.6. Указание на возможность дистанционного участия в заседании, а также сведения о порядке доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании (в случае проведения заседания с дистанционным участием).

1.21.7. Дату и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается

с заочным голосованием, также дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования либо в случае заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

1.21.8. Адрес места проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводится без определения места его проведения (в случае проведения заседания).

1.21.9. Формулировки решений по каждому вопросу повестки дня.

1.21.10. Варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками “за” или “против”.

1.21.11. Информацию о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием, или его уполномоченным представителем.

1.21.12. Данные, необходимые для идентификации лица, имеющего право голоса при принятии решений общим собранием, либо указание на необходимость заполнения таких данных в бюллетене для голосования, в том числе их перечень.

1.21.13. По каждому вопросу повестки дня уникальные условные обозначения инвестиционных паев, предоставляющих владельцам инвестиционных паев право голоса по такому вопросу (в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены классы инвестиционных паев, не предоставляющих право голоса или предоставляющих владельцам инвестиционных паев право голоса только по некоторым вопросам компетенции общего собрания).

1.21.14. Описание порядка заполнения бюллетеня для голосования.

Глава 2. **Дополнительные требования к порядку проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда**

2.1. В заседании общего собрания или заочном голосовании могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса, лично или через своего уполномоченного представителя.

2.2. Заседание общего собрания объявляется открытым после наступления времени его проведения.

2.3. Лицо, осуществляющее проведение заседания, или уполномоченные им лица должно (должны) осуществить регистрацию лиц, подлежащих регистрации в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения, для участия в заседании.

Регистрация лиц, имеющих право на участие в заседании, оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня.

Независимо от времени регистрации лицам, зарегистрировавшимся для участия в заседании, должна быть предоставлена возможность голосовать по всем вопросам повестки дня, по которым они имеют право голоса.

2.4. Регистрации для участия в заседании, за исключением заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, подлежат лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса (их уполномоченные представители).

Регистрации для участия в заседании, совмещенном с заочным голосованием, подлежат лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса (их уполномоченные представители), за исключением лиц (их уполномоченных представителей), бюллетени для голосования или сообщения о волеизъявлении которых получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В случае проведения заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, лицам, включенным в список лиц, имеющих право голоса, бюллетени для голосования или сообщения о волеизъявлении которых получены не позднее даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования (их уполномоченным представителям), должна быть предоставлена возможность участвовать в заседании общего собрания без возможности голосования на нем.

Новый уполномоченный представитель лица, включенного в список лиц, имеющих право голоса, подлежит регистрации для участия в заседании, и такому представителю должны быть выданы бюллетени для голосования, если извещение о замене (отзыве) уполномоченного представителя получено лицом, осуществляющим проведение заседания, до регистрации представителя, полномочия которого прекращаются.

2.5. Регистрация лиц, имеющих право на участие в заседании, по месту его проведения должна осуществляться при условии идентификации лиц, принимающих участие в заседании, посредством сравнения данных документов, представляемых (предъявляемых) указанными лицами, с данными, содержащимися в списке лиц, имеющих право голоса.

2.6. Достоверное установление лица, принимающего дистанционное участие в заседании общего собрания, а также достоверное установление лица, направившего заполненный в электронной форме бюллетень для голосования с использованием электронных либо иных технических

средств, осуществляется одним из следующих способов:

с использованием информации из государственных информационных систем, созданных и эксплуатируемых в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”;

с использованием квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи, выданных в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”.

Достоверное установление лица, принимающего дистанционное участие в заседании общего собрания, также может осуществляться с использованием документов, удостоверяющих личность.

2.7. Местом проведения заседания должен являться населенный пункт (муниципальное образование), являющийся (являющееся) местом нахождения управляющей компании фонда, если иное не предусмотрено правилами доверительного управления фондом.

2.8. Заседание с дистанционным участием должно проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения, если правилами доверительного управления фондом не предусмотрена возможность проведения заседания с дистанционным участием без определения места его проведения и возможности присутствия в этом месте.

2.9. Бюллетень для голосования на бумажном носителе должен быть вручен под подпись каждому лицу, зарегистрировавшемуся для участия в заседании общего собрания и участвующему в заседании по месту его проведения.

2.10. В случае если предоставляется возможность заполнения и представления (направления) бюллетеней для голосования в электронной форме (за исключением направления по адресу электронной почты), электронная форма бюллетеней должна быть доступна для заполнения и представления (направления) с использованием электронных либо иных технических средств в течение срока, который начинается не позднее чем за 15 рабочих дней и заканчивается за 2 рабочих дня до даты проведения заседания, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также во время проведения заседания для лиц, принимающих в нем участие, или в течение не менее 15 рабочих дней до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

2.11. Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании общего собрания, заканчивается за 2 рабочих дня до даты проведения такого заседания.

Глава 3. **Дополнительные требования к порядку принятия решений общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда**

3.1. Голосование по вопросам повестки дня должно осуществляться бюллетенями для голосования.

К голосованию, осуществляемому бюллетенями для голосования, приравнивается получение лицом, осуществляющим ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда, сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право голоса, не зарегистрированы в реестре владельцев инвестиционных паев фонда и в соответствии со статьей 8⁹ Федерального закона "О рынке ценных бумаг" дали номинальным держателям указания (инструкции) о голосовании.

3.2. Во время проведения заседания заполненные бюллетени для голосования представляются лицу, осуществляющему проведение заседания, одним из следующих способов:

посредством вручения бюллетеней для голосования по месту проведения заседания (за исключением заседания с дистанционным участием без определения места его проведения);

посредством направления бюллетеня для голосования с использованием электронных либо иных технических средств (при проведении заседания общего собрания с дистанционным участием или в иных случаях, если такой способ предусмотрен правилами доверительного управления фондом).

3.3. При проведении заочного голосования заполненные бюллетени для голосования направляются лицу, осуществляющему проведение заочного голосования, одним из следующих способов:

посредством направления бюллетеней для голосования по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заочного голосования. При этом направление бюллетеней для голосования по адресу управляющей компании фонда (специализированного депозитария фонда), осуществляющей (осуществляющего) проведение заочного голосования, в пределах ее (его) места нахождения, указанному в ЕГРЮЛ, признается направлением по надлежащему почтовому адресу независимо от указанного в сообщении о проведении заочного голосования почтового адреса;

посредством направления бюллетеней для голосования с использованием электронных либо иных технических средств (если такой способ предусмотрен правилами доверительного управления фондом).

3.4. При направлении заполненных бюллетеней для голосования с использованием электронных

либо иных технических средств должны фиксироваться дата и время их отправки.

3.5. В случае если бюллетень для голосования подписан уполномоченным представителем лица, имеющего право голоса при принятии решений общим собранием, к такому бюллетеню должны прилагаться документы, подтверждающие полномочия указанного лица.

3.6. Правилами доверительного управления фондом может быть предусмотрено, что в случае заочного голосования, если лицом, осуществляющим проведение заочного голосования, до даты окончания приема бюллетеней для голосования, определенной в решении о проведении заочного голосования, получены заполненные бюллетени для голосования, в том числе электронные формы бюллетеней для голосования, и (или) сообщения о волеизъявлении всех лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, датой окончания приема бюллетеней для голосования считается следующий рабочий день после дня, по состоянию на который были получены все бюллетени для голосования и сообщения о волеизъявлении всех лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием.

3.7. В случае если инвестиционный пай находится в общей долевой собственности нескольких лиц, правомочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются по их усмотрению одним из участников общей долевой собственности, уполномоченным от имени участников общей долевой собственности участвовать в голосовании при принятии решений общим собранием, либо их общим уполномоченным представителем.

3.8. Не допускается принятие общим собранием решений по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменение повестки дня, за исключением случая, когда в заседании принимают участие все лица, имеющие право голоса.

3.9. Лицо, осуществляющее проведение заседания или заочного голосования, должно обеспечить подведение итогов голосования в срок не позднее 2 рабочих дней с даты проведения заседания общего собрания или с даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.

3.10. Бюллетень для голосования, подписанный уполномоченным представителем лица, имеющего право голоса при принятии решений общим собранием, признается недействительным в случае получения лицом, осуществляющим проведение заседания или заочного голосования, извещения о замене (отзыве) указанного представителя не позднее даты проведения заседания общего собрания или даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.

При подведении итогов голосования учитываются голоса по тем вопросам повестки дня, по которым голосующим проставлен только один из возможных вариантов голосования и по которым он имел право голосовать. Несоблюдение указанного требования в отношении одного или нескольких вопросов, поставленных на голосование, не влечет признания бюллетеня для голосования недействительным в целом.

В случае если при подведении итогов голосования обнаружено более одного бюллетеня для голосования, заполненных одним лицом и (или) его уполномоченным представителем, все такие бюллетени считаются недействительными. Бюллетень для голосования также считается недействительным, в случае если он не подписан лицом, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием, или его уполномоченным представителем.

Бюллетень для голосования, подписанный уполномоченным представителем лица, имеющего право голоса при принятии решений общим собранием, считается недействительным, если к нему не приложены документы, подтверждающие полномочия такого представителя.

3.11. Председателем и секретарем общего собрания, а также лицом (лицами), осуществляющим (осуществляющими) подсчет голосов или фиксирующим (фиксирующими) результат подсчета голосов, являются уполномоченные представители лица, осуществляющего проведение заседания или заочного голосования.

3.12. Проведение заседания общего собрания и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования должны подтверждаться протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием (далее — протокол общего собрания), который составляется не позднее 2 рабочих дней с даты проведения заседания или с даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.

3.13. В протоколе общего собрания должны содержаться следующие сведения:

3.13.1. Название фонда.

3.13.2. Полное фирменное наименование и ОГРН управляющей компании фонда.

3.13.3. Полное фирменное наименование и ОГРН специализированного депозитария фонда.

3.13.4. Сведения о лице, проводившем заседание или заочное голосование, включающие:

в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество (при наличии);

в отношении российского юридического лица — полное наименование (для коммерческой организации — полное фирменное наименование), а также ОГРН;

в отношении иностранного юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где организация учреждена) — полное наименование, а также регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) (при наличии).

3.13.5. Способ принятия решений общим собранием (заседание или заочное голосование).

3.13.6. Указание на возможность дистанционного участия в заседании, а также сведения о порядке доступа к дистанционному участию в заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимавших дистанционное участие в заседании (в случае проведения заседания с дистанционным участием).

3.13.7. Дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования либо в случае заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

3.13.8. Адрес места проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения (в случае проведения заседания).

3.13.9. Время начала и время окончания регистрации лиц, участвовавших в заседании (в случае проведения заседания).

3.13.10. Время начала проведения (открытия) и время окончания проведения (закрытия) заседания (в случае проведения заседания). В случае если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на заседании, в ходе которого проводилось голосование, указываются также время начала и время окончания подведения итогов голосования по вопросам повестки дня, вынесенным на голосование.

3.13.11. Способы представления (направления) заполненных бюллетеней для голосования.

3.13.12. Повестка дня.

3.13.13. Формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня.

3.13.14. Основные положения выступлений и фамилии, имена, отчества (при наличии) выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня, вынесенному на голосование (в случае проведения заседания).

3.13.15. Общее количество голосов, предоставляемых инвестиционными паями их владельцам на дату принятия решения о проведении заседания или заочного голосования. При этом в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены инвестиционные паи разных классов, такая информация указывается по каждому вопросу повестки дня и в разрезе каждого класса

инвестиционных паев, предоставлявших их владельцам право голоса по такому вопросу, с указанием их уникального условного обозначения.

3.13.16. Количество голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании. При этом в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены инвестиционные паи разных классов, такая информация указывается по каждому вопросу повестки дня и в разрезе каждого класса инвестиционных паев, предоставлявших их владельцам право голоса по такому вопросу, с указанием их уникального условного обозначения.

3.13.17. Количество голосов, отданных за каждый из вариантов голосования (“за” или “против”) по каждому вопросу повестки дня. При этом в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены инвестиционные паи разных классов, такая информация указывается в разрезе каждого класса инвестиционных паев, предоставлявших их владельцам право голоса по такому вопросу, с указанием их уникального условного обозначения.

3.13.18. Количество недействительных бюллетеней для голосования, а также количество голосов, которые не учитывались при подведении итогов голосования в связи с признанием бюллетеней для голосования недействительными или несоблюдением требования, предусмотренного абзацем вторым пункта 3.10 настоящего Положения, по каждому вопросу повестки дня. При этом в случае если правилами доверительного управления фондом предусмотрены инвестиционные паи разных классов, информация о количестве голосов указывается в разрезе каждого класса инвестиционных паев, предоставлявших их владельцам право голоса по такому вопросу, с указанием их уникального условного обозначения.

3.13.19. Сведения о ходе проведения заседания или о ходе голосования, если лицо, принявшее участие в заседании или заочном голосовании, потребовало внести такие сведения в протокол общего собрания.

3.13.20. Сведения о лицах, голосовавших против принятия решения общего собрания и потребовавших внести запись об этом в протокол общего собрания.

3.13.21. Сведения о лицах, принявших участие в заседании или заочном голосовании, включающие:

в отношении физического лица — фамилию, имя, отчество (при наличии);

в отношении российского юридического лица — полное наименование (для коммерческой организации — полное фирменное наименование), а также ОГРН;

в отношении иностранного юридического лица (иностранной организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где организация учреждена) — полное наименование, а также регистрационный номер в стране регистрации (инкорпорации) (при наличии).

3.13.22. Сведения о лице (лицах), проводившем (проводивших) подсчет голосов, если подсчет голосов был поручен определенному лицу (определенным лицам), или лице (лицах), зафиксировавшем (зафиксировавших) результат подсчета голосов.

3.13.23. Фамилии, имена, отчества (при наличии) председателя и секретаря общего собрания (в случае проведения заседания).

3.13.24. Дата составления протокола общего собрания.

3.14. В случае проведения заседания протокол общего собрания подписывается председателем и секретарем общего собрания, а в случае заочного голосования — лицом (лицами), проводившим (проводившими) подсчет голосов или зафиксировавшим (зафиксировавшими) результат подсчета голосов.

3.15. К протоколу общего собрания прилагаются документы, утвержденные решениями общего собрания.

3.16. После составления протокола общего собрания возможность предоставления документов, связанных с подготовкой к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, проведением указанных заседания или заочного голосования и принятием таких решений (требования о проведении заседания или заочного голосования, решения о проведении заседания или заочного голосования, списка лиц, имеющих право голоса, бюллетеней для голосования, полученных лицом, проводившим заседание или заочное голосование, протокола общего собрания, а также отчета об итогах голосования), должна обеспечиваться лицом, проводившим заседание или заочное голосование, в течение не менее чем 5 лет.

3.17. Отчет об итогах голосования должен содержать информацию, указанную в подпунктах 3.13.1—3.13.8, 3.13.11—3.13.13, 3.13.15—3.13.17, 3.13.22 и 3.13.23 пункта 3.13 настоящего Положения, а также указание на дату составления указанного отчета.

3.18. Отчет об итогах голосования в случае проведения заседания подписывается председателем и секретарем общего собрания, а в случае заочного голосования — лицом (лицами), проводившим (проводившими) подсчет голосов или зафиксировавшим (зафиксировавшими) результат подсчета голосов.

Глава 4. Положения правил доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, не указанные в абзацах втором—двадцатом подпункта 1 пункта 9 статьи 18 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, с изменением которых связаны изменения и дополнения в такие правила, решения по вопросу утверждения которых принимает общее собрание владельцев инвестиционных паев такого фонда

4.1. Помимо решений по вопросам утверждения изменений и дополнений, предусмотренных абзацами вторым—двадцатым подпункта 1 пункта 9 статьи 18 Федерального закона “Об инвестиционных фондах”, общее собрание принимает решения по вопросам утверждения изменений и дополнений, связанных с изменением следующих положений правил доверительного управления фондом:

4.1.1. Изменение категории фонда.

4.1.2. Установление или исключение права владельцев инвестиционных паев на получение дохода от доверительного управления имуществом, составляющим фонд.

4.1.3. Изменение правил и сроков выплаты дохода от доверительного управления имуществом, составляющим фонд.

4.1.4. Увеличение максимального совокупного размера расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим фонд, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего фонд.

4.1.5. Изменение срока действия договора доверительного управления фондом.

4.1.6. Увеличение размера вознаграждения лица, осуществляющего прекращение фонда.

4.1.7. Изменение предусмотренного абзацем первым пункта 11 статьи 18 Федерального закона “Об инвестиционных фондах” количества голосов, необходимых для принятия решения общим собранием.

4.1.8. Введение, изменение или исключение положений о возможности частичного погашения инвестиционных паев без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении.

4.1.9. Установление права управляющей компании фонда отказать в выдаче согласия на отчуждение инвестиционных паев в пользу лиц, не являющихся владельцами инвестиционных паев, а также изменение порядка получения указанного согласия (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов

и правилами доверительного управления фондом не предусмотрена возможность их обращения на организованных торгах).

4.1.10. Изменение срока вступления в силу изменений и дополнений, которые вносятся в правила доверительного управления фондом (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

4.1.11. Изменение порядка определения суммы денежных средств (стоимости имущества), на которую выдается инвестиционный пай после завершения (окончания) формирования фонда (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

4.1.12. Изменение порядка определения суммы денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

4.1.13. Установление, изменение или исключение порядка определения суммы, подлежащей оплате, а также срока (сроков) исполнения обязанности по оплате неоплаченной части инвестиционных паев или срока, в течение которого владелец инвестиционных паев обязаны исполнить требование управляющей компании фонда об оплате инвестиционных паев (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов и правилами доверительного управления фондом предусмотрена неполная оплата инвестиционных паев).

4.1.14. Введение, изменение или исключение положений, предусматривающих взыскание неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности оплатить неоплаченные части инвестиционных паев (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов и правилами доверительного управления фондом предусмотрена неполная оплата инвестиционных паев).

4.1.15. Установление, изменение или исключение ограничений управляющей компании по распоряжению имуществом, составляющим фонд.

4.1.16. Изменение валюты, в которой определяется стоимость чистых активов фонда, в том числе среднегодовая стоимость чистых активов, или расчетная стоимость инвестиционного пая.

4.1.17. Введение или исключение положений о преимущественном праве владельцев инвестиционных паев приобретать инвестиционные паи при их отчуждении по цене предложения третьему лицу или по цене, определенной в соответствии с правилами доверительного управления фондом (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

4.1.18. Изменение цены (порядка определения цены) приобретения инвестиционных паев

владельцами инвестиционных паев, реализующими преимущественное право приобретать инвестиционные паи при их отчуждении (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

4.1.19. Изменение порядка реализации преимущественного права владельцев инвестиционных паев приобретать инвестиционные паи при их отчуждении по цене предложения третьему лицу или по цене, определенной в соответствии с правилами доверительного управления фондом (в случае если инвестиционные паи предназначены для квалифицированных инвесторов).

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России

от 6 июня 2025 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 марта 2026 года.

5.2. Управляющие компании и специализированные депозитарии фондов должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями глав 1—3 настоящего Положения в течение 2 лет после дня вступления в силу настоящего Положения.

5.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 28 июня 2022 года № 796-П “О дополнительных требованиях к общему собранию владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.09.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2022 года, регистрационный № 70835.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 сентября 2025 года
Регистрационный № 83681

25 июня 2025 года

№ 861-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Настоящее Положение на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пункта 3¹, абзаца первого пункта 6¹, абзаца первого пункта 7¹, пунктов 7²–7⁵, абзаца первого, подпунктов 1 и 3 пункта 7⁶, пункта 7⁷, абзаца первого, подпунктов 1 и 3 пункта 7¹⁰ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, абзацев второго—седьмого пункта 15 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации”, абзаца пятого подпункта “а” пункта 5, подпункта “д” пункта 26 статьи 1 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, абзацев второго, шестого—пятнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, двадцать первого, двадцать второго и двадцать четвертого подпункта “ж” пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”, подпункта “е”, абзацев второго и третьего подпункта “ж”, абзацев второго и третьего подпункта “з” пункта 19 статьи 1 Федерального закона от 2 июля 2021 года № 343-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, абзаца второго подпункта “в”, подпунктов “ж”, “и”, “к”, абзацев второго—седьмого подпункта “л”, подпунктов “м”, “н”, абзацев второго—шестого подпункта “о”, абзаца второго подпункта “п” пункта 6 статьи 2 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 256-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О взаимном страховании” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, абзацев второго, четвертого—седьмого подпункта “б” пункта 1 статьи 47 Федерального закона от 28 декабря 2024 года № 522-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает:

квалификационные требования, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования;

порядок направления обществом взаимного страхования в Банк России заявления о согласовании кандидатуры для назначения на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям);

форму заявления о согласовании кандидатуры для назначения на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) и перечень прилагаемых к нему документов и сведений;

порядок выдачи Банком России согласия на назначение на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим

должностям) и представления Банком России мотивированного отказа в письменной форме, а также срок, в течение которого может быть реализовано такое согласие;

порядок уведомления Банка России о назначении лица на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, об освобождении лица от должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, о возложении на лицо временного исполнения обязанностей (о прекращении временного исполнения обязанностей, об освобождении от временного исполнения обязанностей) по должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования;

порядок уведомления Банка России об избрании (о прекращении полномочий) члена правления общества взаимного страхования; о назначении лица на должность (о временном исполнении лицом обязанностей по должности) внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя филиала общества взаимного страхования; об освобождении лица от должности (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должности) внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя филиала общества взаимного страхования;

порядок направления обществом взаимного страхования в Банк России уведомления о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выявленном обществом взаимного страхования после получения согласия Банка России на назначение лиц на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) и до фактического их назначения на указанные должности (возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям);

порядок направления обществом взаимного страхования в Банк России уведомления о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выявленном обществом взаимного страхования после фактического назначения лица на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя филиала общества взаимного страхования;

формы уведомлений, предусмотренных пунктами 7⁴ и 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", и перечень прилагаемых к ним документов (подтверждающих документов);

случаи, при которых уведомления, предусмотренные абзацем первым и подпунктами 4 и 5 пункта 7⁴, абзацем пятым пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", направляются обществом взаимного страхования в Банк России не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (начато) временное исполнение обязанностей (прекращено временное исполнение обязанностей) по должностям директора, главного бухгалтера, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, руководителя филиала общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

порядок оценки Банком России соответствия кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, лиц, осуществляющих функции (включая временное исполнение обязанностей) директора, главного бухгалтера, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, руководителя филиала общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, члена правления общества взаимного страхования, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Глава 1. Общие положения

1.1. Документы, представляемые в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 3.7, 4.1, 4.2, 4.4—4.9, 5.1, 5.2, 5.4—5.9 настоящего Положения, должны быть направлены обществом взаимного страхования в Банк России посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

Документы, представляемые в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 3.7, 4.1, 4.2, 4.4—4.9, 5.1, 5.2, 5.4—5.9 настоящего Положения, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью единоличного исполнительного органа общества взаимного страхования в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ) или иного лица, уполномоченного на подписание указанных документов, в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 17² Федерального закона № 63-ФЗ.

1.2. Банк России направляет документы, предусмотренные пунктом 3.4 настоящего Положения, обществу взаимного страхования в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

1.3. Документы, представление которых в Банк России предусмотрено пунктами 3.1, 3.2, 3.7, 4.1, 4.2, 4.4—4.9, 5.1, 5.2, 5.4—5.9 настоящего Положения, должны направляться в форме электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов.

Анкета, представление которой в Банк России предусмотрено подпунктом 3.2.2 пункта 3.2, пунктом 4.9, подпунктом 5.2.2 пункта 5.2 и пунктом 5.9 настоящего Положения, должна быть подписана лицом, в отношении которого она составлена, и в случае ее направления в форме электронного документа должна быть подписана усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона № 63-ФЗ, указанного лица.

1.4. Документы, перечисленные в подпункте 3.2.3, абзаце первом подпункта 3.2.4, подпунктах 3.2.5—3.2.7 пункта 3.2, подпункте 5.2.4 пункта 5.2 настоящего Положения, составленные на иностранном языке, представляются легализованными в порядке, установленном статьей 5 Федерального закона от 22 июня 2024 года № 145-ФЗ “О легализации российских и иностранных официальных документов и об истребовании личных документов”, либо с проставлением апостиля (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) международным договором легализация и проставление апостиля не требуются) и с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с пунктами 5 и 6 части первой статьи 35, пунктами 6 и 7 части первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

Глава 2. Квалификационные требования, которым должны соответствовать лица, осуществляющие функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования

2.1. Лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

2.1.1. Наличие высшего образования.

2.1.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации, страховой организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа страхового брокера — юридического лица, руководителя, заместителя руководителя филиала иностранной страховой организации, директора, члена правления общества взаимного страхования, руководителя (его заместителя) филиала

иностранного банка, созданного для осуществления деятельности на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, страховой организации, главного бухгалтера общества взаимного страхования, филиала иностранного банка, страхового брокера, лица, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета в филиале иностранной страховой организации, внутреннего аудитора или контролера (руководителя (его заместителя) службы внутреннего аудита или службы внутреннего контроля) кредитной организации, страховой организации, филиала иностранной страховой организации, общества взаимного страхования, филиала иностранного банка, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации не менее одного года;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита участников финансового рынка либо с вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за деятельностью страховых организаций, обществ взаимного страхования, филиалов иностранных страховых организаций, страховых брокеров при осуществлении функций в Банке России (Председателя (его заместителя) Банка России, руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России, руководителя (его заместителя) иного подразделения), федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка (руководителя (его заместителя) федерального органа государственной власти, руководителя (его заместителя) структурного подразделения федерального органа государственной власти, руководителя (его заместителя) иного подразделения) не менее одного года;

осуществление функций работника службы внутреннего контроля или службы внутреннего аудита кредитной организации, страховой организации, общества взаимного страхования, филиала иностранной страховой организации, филиала иностранного банка либо структурного подразделения кредитной организации, страховой организации, общества взаимного страхования, филиала иностранной страховой организации, филиала иностранного банка по одному из направлений, связанных с осуществлением страховой деятельности, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), правовым обеспечением страховой деятельности, не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита участников финансового рынка либо с вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за деятельностью страховых организаций, обществ взаимного страхования, филиалов иностранных страховых организаций, страховых брокеров Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка, не менее двух лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, осуществляющих виды экономической деятельности из числа указанных в пунктах 3 и 4 части 1 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», в течение двух лет, предшествующих представлению в Банк России уведомления, предусмотренного пунктом 5.1 настоящего Положения.

2.2. Лицо, временно исполняющее обязанности по должности внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения.

Глава 3. Направление обществом взаимного страхования в Банк России заявления о согласовании кандидатуры для назначения на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям), выдача Банком России согласия на назначение или представление Банком России мотивированного отказа, уведомление Банка России о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выявленном обществом взаимного страхования после получения согласия Банка России на назначение лиц на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) и до фактического их назначения на указанные должности (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям)

3.1. Для получения согласия Банка России на назначение кандидатов на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) в соответствии с пунктом 7² статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее соответственно — Закон Российской Федерации № 4015-1, кандидат) общество взаимного страхования направляет в Банк

России заявление о согласовании кандидатуры для назначения на должность директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования (возложения временного исполнения обязанностей по должностям) по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению (далее — заявление).

3.2. К заявлению должны быть приложены следующие документы:

3.2.1. Протокол заседания уполномоченного органа управления общества взаимного страхования (приказ, распоряжение), которым утверждено решение о направлении заявления в Банк России.

3.2.2. Анкета кандидата, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 2 к настоящему Положению.

3.2.3. Документ (документы), удостоверяющий (удостоверяющие) личность кандидата (все заполненные страницы).

3.2.4. Документы об образовании и (или) о квалификации, подтверждающие соответствие кандидата требованиям, установленным в отношении лиц, осуществляющих функции:

директора общества взаимного страхования — абзацем четвертым пункта 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

главного бухгалтера общества взаимного страхования — абзацем третьим пункта 2 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

В случае получения кандидатом образования и (или) квалификации в иностранном государстве дополнительно должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации иностранного образования и (или) иностранной квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 273-ФЗ), либо должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования (в случае признания иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации до 1 сентября 2023 года).

Указанные в абзаце втором настоящего подпункта выписка или свидетельство не представляются, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.

3.2.5. Документы, содержащие сведения о трудовой деятельности кандидата, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, за пять лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления, указанного в пункте 3.1 настоящего Положения (в случае отсутствия таких сведений в информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66¹ Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее — информационный ресурс Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации), и (или) документы, содержащие сведения об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пять лет, предшествующих дню представления в Банк России заявления, указанного в пункте 3.1 настоящего Положения.

3.2.6. Документы о наличии (об отсутствии) у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, выданные уполномоченным органом иностранного государства (в случае если кандидат является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство либо иной действительный документ, подтверждающий его право на постоянное проживание в иностранном государстве).

3.2.7. Документы о наличии (об отсутствии) в отношении кандидата административного наказания в виде дисквалификации, срок по которому не истек, выданные уполномоченным органом иностранного государства (в случае если кандидат является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим также гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство

либо иной действительный документ, подтверждающий его право на постоянное проживание в иностранном государстве (если законодательным актом такого иностранного государства предусмотрено административное наказание в виде дисквалификации).

3.2.8. Документы, подтверждающие соответствие кандидата требованиям к опыту (в случае отсутствия таких сведений в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации), установленным для лиц, осуществляющих функции:

директора общества взаимного страхования — абзацем четвертым пункта 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

главного бухгалтера общества взаимного страхования — абзацем третьим пункта 2 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

3.3. Указанные в подпунктах 3.2.2—3.2.8 пункта 3.2 настоящего Положения документы (часть документов) могут не представляться, если они ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились. В этом случае в заявлении должны быть указаны номер (при наличии) и дата исходящего письма, которым документы представлялись в Банк России. К заявлению также должно быть приложено составленное и подписанное кандидатом подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению).

3.4. Банк России не позднее дня истечения срока, предусмотренного абзацем первым пункта 7³ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, направляет обществу взаимного страхования согласие на назначение на должность кандидата (возложение временного исполнения обязанностей) (далее — согласие на назначение кандидата) или мотивированный отказ в письменной форме.

3.5. Полученное обществом взаимного страхования согласие на назначение кандидата может быть реализовано обществом взаимного страхования не позднее одного года со дня выдачи Банком России такого согласия.

3.6. Направление в Банк России документов, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, не требуется, если:

кандидат на должность главного бухгалтера общества взаимного страхования был ранее согласован в качестве лица, временно исполняющего обязанности главного бухгалтера этого же общества взаимного страхования, назначен на эту должность и Банком России не направлялось предписание с требованием о его замене в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

назначение кандидата осуществляется повторно в связи с назначением на новый срок.

3.7. В случае если обществом взаимного страхования после получения согласия на назначение кандидата и до фактического назначения кандидата на должность (возложения временного исполнения обязанностей) выявлены факты несоответствия лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, общество взаимного страхования обязано отказать кандидату в назначении на должность и не позднее срока, установленного пунктом 7⁵ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, направить в Банк России уведомление о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению).

Глава 4. Уведомление Банка России о назначении лица на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (о возложении временного исполнения обязанностей по указанным должностям), об освобождении от должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (о прекращении временного исполнения обязанностей по указанным должностям), о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выявленном обществом взаимного страхования после фактического назначения лица на должность директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования (включая возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям)

4.1. Уведомление о назначении лица на должность директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования направляется обществом взаимного страхования в Банк России по форме, определенной приложением 5 к настоящему Положению, в срок, установленный подпунктом 1 пункта 7⁴ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.2. К уведомлению, указанному в пункте 4.1 настоящего Положения, должны прилагаться следующие документы:

4.2.1. Документ, подтверждающий назначение лица на должность директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования (приказ, распоряжение, протокол заседания уполномоченного органа общества взаимного страхования (выписка из него)).

4.2.2. Документ, подтверждающий наличие у лица, назначенного на должность директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования, права на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства).

4.3. В случаях, предусмотренных пунктом 3.6 настоящего Положения, указанные в пункте 4.2 настоящего Положения документы могут не представляться, если они ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения о лице, назначенном на должность директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования, не изменились. В данном случае в уведомлении, указанном в пункте 4.1 настоящего Положения, должны быть указаны номер и дата исходящего письма, которым документы представлялись в Банк России. К уведомлению должно быть приложено составленное и подписанное лицом, в отношении которого направляется указанное уведомление, подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению).

4.4. Уведомление об освобождении лица от должности директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования направляется обществом взаимного страхования в Банк России по форме, определенной приложением 6 к настоящему Положению, в срок, установленный подпунктом 3 пункта 7⁴ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

К указанному в абзаце первом настоящего пункта уведомлению должен прилагаться документ, подтверждающий освобождение лица от должности директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования (приказ, распоряжение, протокол заседания уполномоченного органа общества взаимного страхования (выписка из него)).

4.5. Общество взаимного страхования в срок, установленный в первом предложении подпункта 4 пункта 7⁴ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, должно направить в Банк России по форме, определенной приложением 5 к настоящему Положению, уведомление о возложении временного исполнения должностных обязанностей директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования на лицо, в отношении которого Банком России согласовано возложение временного исполнения обязанностей.

К уведомлению, указанному в абзаце первом настоящего пункта, должно быть приложено подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению), подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение обязанностей по должности (в случае отсутствия изменений в ранее направленных сведениях).

Уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, не направляется обществом взаимного страхования в случае направления уведомления, предусмотренного пунктом 4.7 настоящего Положения.

4.6. Общество взаимного страхования в срок, установленный в первом предложении подпункта 5 пункта 7⁴ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, должно направить в Банк России по форме, определенной приложением 6 к настоящему Положению, уведомление о прекращении временного исполнения обязанностей директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования с приложением документа, являющегося основанием для прекращения временного исполнения обязанностей директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования (при наличии такого документа).

Уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, не направляется обществом взаимного страхования в одном из следующих случаев:

в случае если дата прекращения временного исполнения обязанностей, указанная в уведомлении, направленном в соответствии с пунктом 4.5 настоящего Положения, не изменилась;

в случае направления уведомления, предусмотренного пунктом 4.7 настоящего Положения.

4.7. Общество взаимного страхования вправе в сроки, установленные во втором предложении подпункта 4 и втором предложении подпункта 5 пункта 7⁴ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, направить в Банк России по форме, определенной приложением 7 к настоящему Положению, уведомление о возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования лицом, в отношении которого Банком России согласовано возложение временного исполнения обязанностей.

В указанном в абзаце первом настоящего пункта уведомлении должна содержаться информация обо всех случаях возложения (прекращения) временного исполнения обязанностей директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования в течение квартала, по завершении которого направляется

данное уведомление. В случае если дата окончания временного исполнения обязанностей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, неизвестна или приходится на иной квартал, в уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором было возложено временное исполнение обязанностей (начато осуществление временного исполнения обязанностей), дата окончания временного исполнения обязанностей не указывается. В уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором лицом было прекращено временное исполнение обязанностей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, указывается дата окончания временного исполнения обязанностей, при этом дата начала временного исполнения обязанностей не указывается, если она наступила ранее квартала, по завершении которого направляется уведомление о временном исполнении обязанностей.

Сведения о лице, временно исполнявшем обязанности в течение квартала, по завершении которого направляется уведомление, не вносятся в уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, в случае, если дата начала и дата окончания временного исполнения таким лицом обязанностей приходятся на иные кварталы.

К уведомлению, указанному в абзаце первом настоящего пункта, должно быть приложено подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению), подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение обязанностей по должности (в случае отсутствия изменений в ранее направленных сведениях).

4.8. В случае если факты несоответствия квалификационным требованиям, установленным абзацем четвертым пункта 1 или абзацем третьим пункта 2 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, выявлены обществом взаимного страхования после фактического назначения лица на должность директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям), общество взаимного страхования обязано:

не позднее срока, установленного подпунктом 1 пункта 7⁶ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, направить в Банк России уведомление, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Положению. К уведомлению должны быть приложены документы, подтверждающие наличие фактов несоответствия квалификационным требованиям, установленным абзацем четвертым пункта 1 или абзацем третьим пункта 2 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

не позднее одного месяца со дня выявления этих фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

не позднее срока, установленного подпунктом 3 пункта 7⁶ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения.

4.9. Общество взаимного страхования обязано представить в Банк России информацию об изменении анкетных данных лиц, осуществляющих функции директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования, путем направления с сопроводительным письмом, составленным в произвольной форме, анкеты, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 2 к настоящему Положению, с измененными анкетными данными не позднее десяти рабочих дней со дня, когда обществу взаимного страхования стало известно или должно было стать известно об изменении анкетных данных.

В анкете, указанной в абзаце первом настоящего пункта, должны быть указаны фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование, серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа и код подразделения (при наличии), выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, дата и место рождения, страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), измененные сведения (далее — анкета с изменениями), а также документы, подтверждающие произошедшие изменения.

В случаях, предусмотренных абзацем первым пункта 4.5, абзацем первым пункта 4.7, абзацем первым пункта 5.7 настоящего Положения, анкета с изменениями и прилагаемые к ней документы, подтверждающие произошедшие изменения, направляются обществом взаимного страхования в Банк России одновременно с уведомлениями, указанными в абзаце первом пункта 4.5, абзаце первом пункта 4.7, абзаце первом пункта 5.7 настоящего Положения.

Глава 5. Уведомление Банка России об избрании (о прекращении полномочий) члена правления общества взаимного страхования, о назначении на должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя филиала общества взаимного страхования, об освобождении от должностей, о временном исполнении обязанностей по должностям (о прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям), о факте несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, выявленном обществом взаимного страхования после фактического назначения лица на должность внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя филиала общества взаимного страхования

5.1. Общество взаимного страхования обязано направить в Банк России по форме, определенной приложением 5 к настоящему Положению, уведомление:

об избрании члена правления общества взаимного страхования — в срок, установленный абзацем первым пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

о назначении лица на должность (о временном исполнении лицом обязанностей по должности) внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо), руководителя филиала общества взаимного страхования — в срок, установленный абзацем вторым пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

5.2. К уведомлениям, предусмотренным пунктом 5.1 настоящего Положения, должны быть приложены:

5.2.1. Документ, подтверждающий назначение (избрание) лица, указанного в пункте 5.1 настоящего Положения (приказ, распоряжение, протокол заседания уполномоченного органа общества взаимного страхования (выписка из него).

5.2.2. Анкета, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 2 к настоящему Положению. Сведения об образовании лицом, осуществляющим функции члена правления общества взаимного страхования, не указываются.

5.2.3. Документы, указанные в подпунктах 3.2.3, 3.2.5—3.2.7 пункта 3.2, подпункте 4.2.2 пункта 4.2 настоящего Положения.

5.2.4. Документы об образовании и (или) о квалификации, подтверждающие соответствие требованиям, установленным в отношении лиц, осуществляющих функции:

руководителя филиала общества взаимного страхования — абзацем четвертым пункта 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита общества взаимного страхования — пунктом 2.1 настоящего Положения;

специального должностного лица — Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”¹ (далее — Указание Банка России № 3470-У).

В случае получения кандидатом образования и (или) квалификации в иностранном государстве дополнительно должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации иностранного

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 декабря 2014 года, регистрационный № 35349, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870).

образования и (или) иностранной квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона № 273-ФЗ, либо должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования (в случае признания иностранного образования на территории Российской Федерации до 1 сентября 2023 года).

Указанные в абзаце пятом настоящего подпункта выписка или свидетельство не представляются, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.

5.2.5. Согласие лица на избрание в состав правления общества взаимного страхования (в случае избрания лица в состав правления общества взаимного страхования) (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Положению).

5.2.6. Документы, подтверждающие соответствие требованиям к опыту (в случае отсутствия таких сведений в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации), установленным для лиц, осуществляющих функции:

руководителя филиала общества взаимного страхования — абзацем четвертым пункта 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита общества взаимного страхования — подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения;

специального должностного лица — Указанием Банка России № 3470-У.

5.3. Указанные в пункте 5.2 настоящего Положения документы (за исключением документа, указанного в подпункте 5.2.5 пункта 5.2 настоящего Положения) могут не представляться в Банк России, если они ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились.

В этом случае в уведомлении, предусмотренном пунктом 5.1 настоящего Положения, должны быть указаны номер (при наличии) и дата исходящего письма, которым документы представлялись в Банк России. К уведомлению должно быть приложено составленное и подписанное лицом, в отношении которого представляются документы, указанные в пункте 5.1 настоящего Положения, подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Положению.

5.4. Общество взаимного страхования обязано направить в Банк России по форме, определенной приложением 6 к настоящему Положению, следующие уведомления:

о прекращении полномочий членов правления общества взаимного страхования — в срок, установленный абзацем первым пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1;

об освобождении лица от должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования — в срок, установленный абзацем третьим пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

К уведомлениям, указанным в настоящем пункте, должен быть приложен документ, подтверждающий освобождение лица от должности (о прекращении полномочий) (приказ, распоряжение, протокол заседания уполномоченного органа общества взаимного страхования (выписка из него)).

5.5. Общество взаимного страхования обязано направить в Банк России по форме, определенной приложением 5 к настоящему Положению, уведомление о временном исполнении обязанностей по должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования лицом, в отношении которого данным обществом взаимного страхования в Банк России ранее не представлялись документы для оценки его соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации или в отношении которого ранее Банком России было направлено предписание с требованием о его замене в связи с несоответствием квалификационным требованиям, установленным главой 2 настоящего Положения, или Указанием Банка России № 3470-У, или абзацем четвертым пункта 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации 4015-1, и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

Уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, должно быть направлено обществом взаимного страхования в Банк России в срок, установленный абзацем вторым пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, с приложением документов, предусмотренных пунктом 5.2 настоящего Положения.

5.6. Общество взаимного страхования обязано направить в Банк России по форме, определенной приложением 6 к настоящему Положению, уведомление о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования в срок, установленный абзацем третьим пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

К уведомлению, указанному в абзаце первом настоящего пункта, должен быть приложен документ, являющийся основанием для прекращения временного исполнения обязанностей по должностям внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования (при наличии такого документа).

Уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, не направляется обществом взаимного страхования в одном из следующих случаев:

в случае если дата прекращения временного исполнения обязанностей, указанная в уведомлении в соответствии с пунктом 5.5 настоящего Положения, не изменилась;

в случае направления уведомления, предусмотренного пунктом 5.7 настоящего Положения.

5.7. Общество взаимного страхования обязано направить в Банк России уведомление по форме, определенной приложением 7 к настоящему Положению, в случае возложения лицом временного исполнения обязанностей по должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования на лицо, в отношении которого данным обществом взаимного страхования в Банк России ранее представлялись документы для оценки его соответствия квалификационным требованиям, установленным главой 2 настоящего Положения, или Указанием Банка России № 3470-У, или абзацем четвертым пункта 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, и Банком России не направлялось предписание с требованием о его замене в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, должно быть направлено обществом взаимного страхования в срок, установленный абзацем пятым пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

В уведомлении, указанном в абзаце первом настоящего пункта, должна содержаться информация обо всех случаях временного исполнения обязанностей по должностям внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования в течение квартала, по завершении которого направляется данное уведомление. В случае если дата окончания временного исполнения обязанностей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, неизвестна или приходится на иной квартал, в уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором было возложено временное исполнение обязанностей (начато осуществление временного исполнения обязанностей), дата окончания временного исполнения обязанностей не указывается. В уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором лицом было прекращено временное исполнение обязанностей лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, указывается дата окончания временного исполнения обязанностей, при этом дата начала временного исполнения обязанностей не указывается, если она наступила ранее квартала, по завершении которого направляется уведомление о временном исполнении обязанностей.

Сведения о лице, временно исполнявшем обязанности в течение квартала, по завершении которого направляется уведомление, не вносятся в уведомление, указанное в абзаце первом настоящего пункта, в случае если дата начала и дата окончания временного исполнения таким лицом обязанностей приходятся на иные кварталы.

К уведомлению, указанному в абзаце первом настоящего пункта, должно быть приложено подтверждение отсутствия изменений в сведениях, содержащихся в ранее направленных в Банк России документах, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Положению, подписанное лицом, на которое возлагалось временное исполнение обязанностей (в случае отсутствия изменений в ранее направленных сведениях).

5.8. В случае если после фактического назначения лица на должность внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования обществом взаимного страхования выявлены факты несоответствия этого лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным Законом Российской Федерации № 4015-1, общество взаимного страхования обязано:

в срок, установленный подпунктом 1 пункта 7⁰ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, направить в Банк России уведомление, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Положению. К уведомлению должны быть приложены документы, подтверждающие наличие фактов несоответствия этого лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным Законом Российской Федерации № 4015-1;

не позднее одного месяца со дня выявления этих фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

не позднее срока, предусмотренного подпунктом 3 пункта 7⁰ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (об освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) в порядке, предусмотренном пунктом 5.4 настоящего Положения.

5.9. Общество взаимного страхования обязано направить в Банк России уведомление об изменении сведений о лицах, осуществляющих функции члена правления общества взаимного страхования, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, специального должностного лица, руководителя филиала общества взаимного страхования, в соответствии с абзацем первым пункта 4.9 настоящего Положения.

Глава 6. Оценка Банком России соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, лиц, осуществляющих функции (включая временное исполнение обязанностей) директора, главного бухгалтера, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, руководителя филиала общества взаимного страхования, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в обществе взаимного страхования в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, члена правления общества взаимного страхования

6.1. Банк России осуществляет оценку соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в пунктах 3.1, 4.1 и 5.1 настоящего Положения, на основании всей имеющейся в Банке России информации (сведений), в том числе:

информации, полученной в рамках реализации возложенных на него функций;

документов, направленных обществом взаимного страхования в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.5, 4.7, 4.9, 5.1, 5.2, 5.5, 5.7 и 5.9 настоящего Положения;

уведомлений, направляемых обществом взаимного страхования в соответствии с пунктом 7⁵, подпунктом 1 пункта 7⁶, пунктом 7⁸ и подпунктом 1 пункта 7⁰ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, и приложенных к ним подтверждающих документов.

6.2. Банк России рассматривает документы, полученные в соответствии с пунктами 3.1, 3.2, 4.1, 4.2, 4.5, 4.7, 4.9, 5.1, 5.2, 5.5, 5.7 и 5.9 настоящего Положения, в течение тридцати рабочих дней со дня их регистрации в Банке России.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2025 года № ПСД-17) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, но не ранее 1 сентября 2025 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.10.2025.

Приложение 1к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Заявление о согласовании кандидатуры для назначения на должность
директора или главного бухгалтера общества взаимного страхования
(возложения временного исполнения обязанностей по должностям)**

(полное наименование, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)

в соответствии с решением от _____ 20__ г. № _____,

принятым _____,

(наименование уполномоченного органа управления общества взаимного страхования)

ходатайствует о согласовании (указывается необходимое):

назначения _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

на должность _____;

(наименование должности)

возложения на _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

временного исполнения обязанностей по должности _____.

(наименование должности)

На _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

предполагается более одного раза возлагать временное исполнение обязанностей по должности

(наименование должности)

в период с _____ 20__ г. по _____ 20__ г.

Письмом от _____ 20__ г. № _____ в Банк России в отношении

(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

были направлены следующие документы: _____

(наименования ранее направленных документов)

Содержащиеся в указанных документах сведения не изменились¹.

Приложение: на ___ листах.

(наименование должности уполномоченного лица
общества взаимного страхования)

(инициалы, фамилия)

¹ Включается в заявление в случае, предусмотренном пунктом 3.3 Положения Банка России от 25 июня 2025 года № 861-П "О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации" (зарегистрировано Минюстом России 29 сентября 2025 года, регистрационный № 83681).

Приложение 2к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Рекомендуемый образец

АНКЕТА(полное наименование, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)

№ строки п/п	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии) в соответствии с документом, удостоверяющим личность (сведения на иностранном языке и на русском языке при наличии такого документа на иностранном языке), а также причина и дата изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) и все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии) (при наличии таких изменений)	
2	Дата и место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность, а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства)	
3	Цифровой код страны (стран) гражданства (подданства, вида на жительство) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ) всех стран, гражданство (подданство, вид на жительство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства (подданства, вида на жительство), а также цифровой код страны (стран) прежнего гражданства (подданства, вида на жительство), дата и причина изменения (при наличии такого изменения)	
4	Наименование документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и (если имеется) серия, номер, код подразделения и дата истечения срока действия документа	
5	Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
6	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
7	Наименование образовательной организации, вид документа об образовании и (или) квалификации, серия (при наличии) и номер, дата выдачи указанного документа, квалификация и специальность	
8	Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пять лет, предшествующих дню представления документов в Банк России (в хронологической последовательности, без указания недействительных записей, информации о реорганизации, переименовании организаций), а также сведения о трудовой деятельности и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций в течение иного периода времени (если такие сведения, по мнению анкетированного лица, могут иметь значение для оценки Банком России его соответствия установленным квалификационным требованиям):	

1	2	3
	в отношении работодателя — юридического лица — полное наименование, основной государственный регистрационный номер, периоды работы и занимаемые должности; в отношении работодателя — индивидуального предпринимателя — фамилия, имя и отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, периоды работы и занимаемые должности	
9	Адрес регистрации по месту жительства с указанием индекса, полного наименования республики, края, области, автономного округа, автономной области, населенного пункта (город, поселок, село, деревня), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства	
10	Адрес фактического места жительства с указанием индекса, полного наименования республики, края, области, автономного округа, автономной области, населенного пункта (город, поселок, село, деревня), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства (в случае если адрес фактического места жительства не совпадает с адресом регистрации по месту жительства)	
11	Сведения о лицах, состоящих в близком родстве или свойстве с лицом, осуществляющим функции внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования (о супруге, родителях (в том числе усыновителях), детях (в том числе усыновленных), полнородных и неполнородных братьях и сестрах, а также о полнородных и неполнородных братьях, сестрах, родителях (в том числе усыновителях) и детях (в том числе усыновленных) супруга с указанием фамилий, имен, отчеств (при наличии), дат и мест их рождения, данных документа, удостоверяющего личность) (в отношении лица, осуществляющего функции внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования)	

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии) анкетированного лица)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными. Подтверждаю отсутствие оснований для признания меня не соответствующим (не соответствующей) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон Российской Федерации № 4015-1), а также подтверждаю соблюдение установленных законодательством Российской Федерации запретов и (или) ограничений, связанных с назначением на должность в обществе взаимного страхования, в том числе запретов и ограничений, связанных с замещением должности гражданской службы, муниципальной службы, пребыванием в составе Правительства Российской Федерации, установленных Федеральным законом от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ “О государственной гражданской службе Российской Федерации”, Федеральным законом от 2 марта 2007 года № 25-ФЗ “О муниципальной службе в Российской Федерации”, Федеральным конституционным законом от 6 ноября 2020 года № 4-ФКЗ “О Правительстве Российской Федерации”.

Обязуюсь сообщать обществу взаимного страхования об изменении перечисленных выше анкетных данных, о возникновении факта (с указанием такого факта) признания меня не соответствующим (не соответствующей) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации № 4015-1, и (или) о возникновении запрета (ограничения), установленного законодательством Российской Федерации и препятствующего назначению (избранию) на должность в обществе взаимного страхования (с указанием такого запрета и (или) ограничения).

(инициалы, фамилия)

(подпись и дата)

Приложение 3к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Рекомендуемый образец

**Подтверждение отсутствия изменений в сведениях,
содержащихся в ранее направленных в Банк России документах**Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

подтверждаю отсутствие изменений сведений, содержащихся в документах _____

(наименования документов)

направленных в Банк России письмом от _____ 20__ г. № _____.

(подпись и дата,
для документа на бумажном носителе)

Приложение 4к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Рекомендуемый образец

**Уведомление о факте несоответствия квалификационным требованиям
и (или) требованиям к деловой репутации**

(полное наименование, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)

уведомляет, что в отношении _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

кандидатура которого согласована Банком России (письмо от _____ № _____),
назначенного (избранного) на должность (указывается в соответствии с событием, в связи с которым
представляется уведомление) _____,
(наименование должности)

выявлены следующие факты несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или)
требованиям к деловой репутации:

(факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации)

Приложение: документы, подтверждающие факт несоответствия лица установленным квалификаци-
онным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации на _____ листах.

(наименование должности уполномоченного лица
общества взаимного страхования)

(инициалы, фамилия)

Приложение 5к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Уведомление
о назначении (об избрании) лица на должность
(о возложении временного исполнения обязанностей по должности)**

(полное наименование, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)

уведомляет, что (указывается в соответствии с событием, в связи с которым представляется уведомление):

1. На должность _____
(наименование должности)

с _____ 20__ г. назначен (избран) _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика лица,
назначенного (избранного) на должность)

2. _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика лица,
на которое возложено временное исполнение обязанностей по должности)занимающий (занимающая) должность _____
(наименование должности, занимаемой лицом на постоянной основе)с _____ 20__ г. по _____ 20__ г.
(указываются дата начала и планируемая дата прекращения
(если планируемая дата известна) временного исполнения обязанностей)временно исполняет обязанности _____
(наименование должности, по которой лицо временно исполняет (исполняло)
обязанности)

Основанием для назначения лица на должность (возложения временного исполнения обязанностей по должности) является: _____

(наименование документа, которым утверждено назначение лица на должность, его дата и номер (при наличии);
наименование документа, которым утверждено возложение временного исполнения обязанностей по должности
(документа, являющегося основанием для возложения временного исполнения обязанностей), его дата и номер
(при наличии))

Настоящим уведомлением подтверждается соответствие указанного лица установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Письмом от _____ 20____ г. № _____ в Банк России в отношении

(фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика)

были направлены следующие документы: _____

(наименования ранее направленных документов)

Содержащиеся в указанных документах сведения не изменились¹.

Приложение: документы на ____ листах.

(наименование должности уполномоченного лица
общества взаимного страхования)

(инициалы, фамилия)

¹ Включается в уведомление в случаях, предусмотренных пунктами 4.3 и 5.3 Положения Банка России от 25 июня 2025 года № 861-П "О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации" (зарегистрировано Минюстом России 29 сентября 2025 года, регистрационный № 83681).

Приложение 6к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

**Уведомление
об освобождении от должности (о прекращении полномочий)
(о прекращении временного исполнения обязанностей) лиц,
осуществляющих функции директора, главного бухгалтера, внутреннего аудитора
(руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования,
руководителя филиала общества взаимного страхования, специального
должностного лица общества взаимного страхования, члена правления
общества взаимного страхования**

(полное наименование, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)

уведомляет (указывается в соответствии с событием, в связи с которым представляется уведомление):

1. Об освобождении _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))с _____ 20__ г. от должности _____
(наименование должности)2. О прекращении полномочий _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

с _____ 20__ г. в составе правления общества взаимного страхования.

3. О прекращении _____ с _____ 20__ г.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))временного исполнения обязанностей _____
(наименование должности)

Основанием для освобождения от должности (прекращения полномочий, прекращения временного исполнения обязанностей) является

(наименование документа, являющегося основанием для освобождения лица от должности (прекращения полномочий,
прекращения временного исполнения обязанностей), его дата и номер (при наличии))

Приложение: копия подтверждающего документа на _____ листах.

(наименование должности уполномоченного лица
общества взаимного страхования)

(инициалы, фамилия)

Приложение 7к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Форма

Уведомление о возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей директора, главного бухгалтера, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) общества взаимного страхования, руководителя филиала общества взаимного страхования, специального должностного лица общества взаимного страхования

(полное наименование, основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)

уведомляет о возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей в _____ :
(квартал года в формате “К.ГГГГ”, где “К” — квартал, “ГГГГ” — год)

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности	Наименование должности, по которой осуществлялось (осуществляется) временное исполнение обязанностей	Наименование должности, на постоянной основе занимаемой лицом, которое временно исполняет (исполняло) обязанности	Дата начала временного исполнения обязанностей	Дата прекращения временного исполнения обязанностей	Наименование документа, на основании которого осуществлялось (осуществляется) временное исполнение обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение обязанностей оформлено распорядительным документом); наименование документа, являющегося основанием для временного исполнения обязанностей (если временное исполнение обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа)	Подтверждение отсутствия: оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным пунктом 6 ¹ статьи 32 ¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”; ограничений (запретов), препятствующих временному исполнению обязанностей
1	2	3	4	5	6	7	8
							(подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности)

Приложение: на _____ листах.

(наименование должности уполномоченного лица
общества взаимного страхования)_____
(инициалы, фамилия)

Приложение 8к Положению Банка России
от 25 июня 2025 года № 861-П

“О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования Банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления Банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации”

Рекомендуемый образец

**Согласие лица на избрание в состав правления
общества взаимного страхования**Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

подтверждаю свое согласие на избрание в состав правления

(полное наименование, основной государственный регистрационный номер,
идентификационный номер налогоплательщика общества взаимного страхования)_____
(подпись и дата,
для документа на бумажном носителе)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 сентября 2025 года
Регистрационный № 83650

19 июня 2025 года

№ 7091-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 27 сентября 2024 года № 6870-У

На основании абзаца четырнадцатого части первой статьи 5 и пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, пункта 12 части первой статьи 76¹ и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и пункта 1² части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”:

1. Внести в Указание Банка России от 27 сентября 2024 года № 6870-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов, о порядке сообщения кредитными потребительскими кооперативами Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах”¹ следующие изменения:

1.1. В приложении 1:

1.1.1. Раздел X отчетности по форме 0420820 “Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива” изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.1.2. В Порядке и сроках составления отчетности по форме 0420820 “Отчет о деятельности кредитного потребительского кооператива”:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Раздел I (за исключением граф 2—8, 11 и 12 подраздела 2), разделы II—VIII и XI отчета 0420820 составляются за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год (далее — отчетный период) с учетом пунктов 20 и 21, абзаца второго пункта 22 и абзаца второго пункта 23 настоящих Порядка и сроков, графы 2—8 подраздела 2 раздела I отчета 0420820 — за год, а также за отчетный период, в котором изменены сведения, содержащиеся в графах 1—8 подраздела 2 раздела I отчета 0420820, графы 11 и 12 подраздела 2 раздела I отчета 0420820 — за год, раздел IX отчета 0420820 — в случае наступления одного из следующих событий:

заключение КПК договора с аудиторской организацией на проведение аудита либо иной проверки в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, предусмотренными частью 2 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (далее соответственно — аудиторская проверка, стандарты аудиторской деятельности, договор на проведение аудиторской проверки);

заключение дополнительного соглашения к договору на проведение аудиторской проверки;

получение КПК аудиторского заключения или иного документа в соответствии со стандартами аудиторской деятельности (далее при совместном упоминании — аудиторское заключение), составленного аудиторской организацией;

изменение сведений, содержащихся в разделе IX отчета 0420820, которые не потребовали заключения дополнительного соглашения к договору с аудиторской организацией на проведение аудиторской проверки.

Сведения в отчете 0420820 указываются по состоянию на отчетную дату включительно, за исключением:

граф 9 и 10 подраздела 2 раздела I, раздела III, строк 10—11.1, 13.1, 13.2, 19—20.1, 24—25.2, 29, 30, 37, 37.1 раздела IV, граф 3 и 4 раздела XI, которые должны составляться по состоянию на отчетную дату включительно нарастающим итогом с начала календарного года;

строк 18 и 18.1 раздела IV и раздела V, которые составляются по состоянию на последний день последнего квартала отчетного периода без нарастающего итога;

графы 2 раздела XI, которая составляется по состоянию на первый календарный день отчетного периода.

Раздел X отчета 0420820 составляется за I, II, III и IV кварталы.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2024 года, регистрационный № 80677.

Раздел X отчета 0420820 не составляется СРО в отношении КПК, которые на отчетную дату являются членами СРО, и общее число членов таких КПК составляет менее 200 физических и (или) юридических лиц и размер их активов составляет менее 50 миллионов рублей по состоянию на отчетную дату (за исключением КПК, указанных в абзаце пятом пункта 1 настоящих Порядка и сроков).”;

абзац третий подпункта 6.8 пункта 6 изложить в следующей редакции:

“в графе 11 — одиннадцатизначный цифровой код места нахождения КПК согласно разделу 2 Общероссийского классификатора территорий муниципальных образований (далее — ОКТМО), соответствующий адресу места нахождения КПК на территории Российской Федерации. Для городов федерального значения, кроме населенных пунктов, входящих в состав их муниципальных образований, указываются первые два знака кодового обозначения территории муниципального образования, соответствующие идентификации объекта классификации первой ступени классификации по ОКТМО: 45000000000 — город Москва; 40000000000 — город Санкт-Петербург; 67000000000 — город Севастополь. Для населенных пунктов, входящих в состав муниципальных образований городов федерального значения, указывается код населенного пункта согласно разделу 2 ОКТМО.”;

в пункте 25:

подпункт 25.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если в договоре на проведение аудиторской проверки не указана дата окончания его действия, указывается последний календарный день года, в котором КПК получит последнее аудиторское заключение в соответствии с договором на проведение аудиторской проверки.”;

подпункт 25.9 дополнить абзацем следующего содержания:

“При составлении раздела IX отчета 0420820 в случае получения иного документа в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, в котором информация о руководителе аудита отсутствует, информация в графах 12 — 14 раздела IX отчета 0420820 не указывается.”;

подпункты 25.11 и 25.12 изложить в следующей редакции:

“25.11. В графе 18 раздела IX отчета 0420820 указывается код мнения (вывода), выраженного в аудиторском заключении:

- 1 — немодифицированное мнение (немодифицированный вывод);
- 2 — мнение (вывод) с оговоркой;
- 3 — отрицательное мнение (отрицательный вывод);
- 4 — отказ от выражения мнения (вывода).

25.12. В графе 19 раздела IX отчета 0420820 отражаются изложенные в аудиторском заключении обстоятельства, обусловившие модифицированное мнение (модифицированный вывод) о достоверности отчетности (в случае если в аудиторском заключении выражено модифицированное мнение (модифицированный вывод), а также включение в аудиторское заключение раздела (разделов) “Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности”, “Важные обстоятельства”, “Прочие сведения” (в случае наличия в аудиторском заключении указанного раздела (разделов).”;

пункт 26 изложить в следующей редакции:

“26. В разделе X отчета 0420820 указываются сведения:

обо всех физических лицах и (или) юридических лицах, являющихся аффилированными лицами КПК в соответствии с основанием (основаниями) для отнесения лица к аффилированным лицам, указанным (указанными) в статье 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (далее — основание аффилированности), на конец отчетного квартала;

о юридических лицах, работниками и (или) представителями которых являются члены коллегиального органа управления КПК (за исключением члена общего собрания КПК) и (или) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа КПК, на конец отчетного квартала;

о юридических и (или) физических лицах — членах КПК, являющихся аффилированными лицами и (или) входящих в группу лиц в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ “О защите конкуренции” (далее соответственно — Федеральный закон № 135-ФЗ, группа лиц) с аффилированными лицами КПК, которые образуют группу лиц, являющуюся крупнейшим заемщиком КПК, группу лиц, являющуюся крупнейшим кредитором КПК (далее при совместном упоминании — группа лиц, являющаяся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК), и (или) входят в группу лиц, которые образуют группу лиц, являющуюся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК, на конец отчетного квартала. В целях составления раздела X отчета 0420820 принадлежность к группе лиц, являющейся крупнейшим заемщиком КПК, определяется на основании размера задолженности по основному долгу по договорам займа, в соответствии с которыми КПК предоставляет займы, на конец отчетного квартала. В целях заполнения раздела X отчета 0420820 принадлежность к группе лиц, являющейся крупнейшим кредитором

КПК, определяется на основании размера задолженности по основному долгу по договорам, в соответствии с которыми КПК привлекает денежные средства от своих членов, на конец отчетного квартала;

о физических и (или) юридических лицах, которые в отчетном квартале перестали являться аффилированными лицами КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта).

Для целей составления раздела X отчета 0420820 хозяйственные общества со статусом международной компании, зарегистрированные в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации или в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах” (далее соответственно — Федеральный закон № 290-ФЗ, международные компании), фонды, имеющие статус международных фондов, зарегистрированные в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации или в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ (далее — международные фонды), отражаются в качестве резидентов.

26.1. В графе 1 подраздела 1, графе 1 подраздела 2, графах 2 и 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 указывается индивидуальный код аффилированного лица КПК (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), присваиваемый КПК (далее — индивидуальный код аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

Индивидуальный код аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) должен содержать следующие характеристики (с сохранением приведенной последовательности):

для юридического лица — резидента указываются код Российской Федерации “643” в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ), ИНН и ОГРН. Для хозяйственных обществ со статусом международной компании, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, и фондов, имеющих статус международного фонда, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, указываются код “995”, ИНН и ОГРН, для хозяйственных обществ со статусом международной компании, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, и фондов, имеющих статус международного фонда, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, — код “996”, ИНН и ОГРН;

для юридического лица — нерезидента указываются код страны регистрации в соответствии с ОКСМ, идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее — TIN) (его аналог) или регистрационный номер в стране регистрации и код нерезидента, присваиваемый КПК и позволяющий выделить одного нерезидента из других нерезидентов, состоящий из аббревиатуры “КН” и порядкового номера нерезидента начиная с порядкового номера “0001” (далее — код нерезидента). При отражении сведений, относящихся к одному и тому же нерезиденту, указывается один и тот же код нерезидента. В случае отсутствия информации о TIN (его аналоге) и регистрационном номере в стране регистрации указывается значение “000” (три нуля). В случае наличия TIN (его аналога) или регистрационного номера в стране регистрации в качестве кода нерезидента указывается значение “КН0000”;

для физического лица — резидента указываются код Российской Федерации “643”, ИНН (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии). В случае отсутствия у КПК информации об ИНН указывается значение “000000000000” (двенадцать нулей), в случае отсутствия информации о СНИЛС указывается значение “000-000-00000”;

для физического лица — нерезидента указываются код страны гражданства (подданства) в соответствии с ОКСМ (в случае наличия нескольких гражданств (подданств) указывается код страны, резидентом которой является физическое лицо), TIN (его аналог) и код нерезидента, присвоенный КПК в соответствии с абзацем четвертым настоящего подпункта. В случае отсутствия информации о TIN (его аналоге) указывается значение “00000” (пять нулей). В случае наличия информации о TIN (его аналоге) в качестве кода нерезидента указывается значение “КН0000”.

После указанных в абзацах третьем—шестом настоящего подпункта характеристик для лиц с кодом основания “А2-1” указывается числовое значение, состоящее из двух целых чисел, разделенных символом “.” (точка) без пробела (1.1; 1.2; 1.3; ...), где первое число — порядковый номер группы лиц, являющейся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК, второе число — номер члена КПК в группе лиц, являющейся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК. КПК самостоятельно присваивает порядковый номер группе лиц, являющейся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК и номер члена КПК в группе лиц, являющейся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК, которые формируются на отчетную дату.

После указанных в абзацах третьем—шестом настоящего подпункта характеристик, а также числового значения, указанного в абзаце седьмом настоящего подпункта (при наличии), в целях обеспечения идентификации аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) по решению КПК значение индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) дополняется характеристикой, позволяющей однозначно идентифицировать аффилированное лицо КПК (лица, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) (в том числе полное или сокращенное (при наличии) наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность физического лица).

В качестве разделителя характеристик индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) используется знак “_” (нижнее подчеркивание) (без пробелов).

При отражении в разделе X отчета 0420820 сведений, относящихся к одному и тому же аффилированному лицу КПК (лицам, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), КПК должен указывать один и тот же индивидуальный код аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков). Изменение индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) осуществляется в случае изменения значения характеристик, использованных при формировании индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков). В случае изменения индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) заполняется графа 18 подраздела 1 раздела X отчета 0420820.

В случае если физические или юридические лица перестали являться аффилированными лицами КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) в отчетном квартале, индивидуальный код аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) не используется при отражении информации в отчете 0420820 по иному аффилированному лицу КПК (лицам, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

26.2. В подразделе 1 раздела X отчета 0420820 КПК отражается информация об аффилированных лицах КПК (лицах, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков). В случае если КПК не составляет раздел X отчета 0420820 на основании абзаца одиннадцатого пункта 2 настоящих Порядка и сроков, в поле “Причина незаполнения” КПК указывается причина, послужившая основанием несоставления раздела X отчета 0420820.

26.2.1. В графе 2 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается, является ли лицо физическим лицом или юридическим лицом, в случае если информация о нем отражена в отчете по форме 0420820.

26.2.2. В графе 3 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается:

для юридических лиц — резидентов (в том числе международных компаний и международных фондов) — десятизначный ИНН в соответствии с ЕГРЮЛ;

для физических лиц — резидентов — двенадцатизначный ИНН (при наличии). При отсутствии ИНН у физического лица — резидента, не являющегося индивидуальным предпринимателем, указывается значение “000000000000” (двенадцать нулей).

В случае если у КПК имеется информация об ИНН юридического лица — нерезидента или физического лица — нерезидента, информация раскрывается в графе 19 подраздела 1 раздела X отчета 0420820.

26.2.3. В графе 4 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается полное наименование (для некоммерческих организаций) или полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) юридического лица, являющегося аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков):

резидента — в соответствии с ЕГРЮЛ. В случае несоответствия сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ, учредительным документам юридического лица — резидента, информация о полном (фирменном) наименовании такого юридического лица в соответствии со сведениями, указанными в его учредительных документах, отражается в графе 19 подраздела 1 раздела X отчета 0420820;

нерезидента — в соответствии с его учредительными документами (на русском языке или в латинской транслитерации).

26.2.4. В графе 5 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается тринадцатизначный ОГРН юридического лица — резидента (в том числе международной компании, международного фонда) в соответствии с ЕГРЮЛ. В отношении юридического лица — нерезидента графа 5 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 не заполняется.

26.2.5. В графах 6 и 13 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается TIN (его аналог) для юридического лица — нерезидента, физического лица — нерезидента (при наличии). При отсутствии у КПК информации о TIN (его аналоге) в графе 6 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 для юридического лица — нерезидента указывается значение “000” (три нуля), в графе 13 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 для физического лица — нерезидента — значение “00000” (пять нулей).

Графы 6 и 13 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 не заполняются для юридических лиц — резидентов (в том числе международных компаний и международных фондов), физических лиц — резидентов.

26.2.6. В графе 7 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается регистрационный номер в стране регистрации юридического лица — нерезидента. При отсутствии у КПК сведений о регистрационном номере в стране регистрации юридического лица — нерезидента графа 7 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 не заполняется.

Графа 7 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 не заполняется для юридических лиц — резидентов (в том числе международных компаний и международных фондов).

26.2.7. В графе 8 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 в соответствии с ОКСМ указывается трехзначный цифровой код страны регистрации (инкорпорации) юридического лица, в соответствии с законодательством которой создано юридическое лицо.

В случае если юридическое лицо является международной организацией, указывается код “998”, но не код страны, где она расположена.

Для хозяйственных обществ со статусом международной компании, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, и фондов, имеющих статус международного фонда, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в порядке инкорпорации в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, указывается код “995”. Для хозяйственных обществ со статусом международной компании, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, и фондов, имеющих статус международного фонда, зарегистрированных в ЕГРЮЛ в связи с изменением иностранным юридическим лицом личного закона в порядке редомициляции в соответствии со статьей 1 Федерального закона № 290-ФЗ, указывается код “996”.

26.2.8. В графах 9—11 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, являющегося аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), в соответствии с документом, удостоверяющим личность физического лица. Для иностранных граждан и лиц без гражданства фамилия, имя, отчество (при наличии) указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность, на русском языке или в латинской транслитерации.

26.2.9. В графе 12 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 для физического лица — резидента указывается СНИЛС (при наличии). В случае отсутствия СНИЛС указывается значение “000-000-00000”.

При наличии у КПК сведений о СНИЛС физического лица — нерезидента сведения указываются в графе 19 подраздела 1 раздела X отчета 0420820.

26.2.10. В случае отсутствия у КПК данных об ИНН и СНИЛС физического лица графы 15 и 17 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 должны быть заполнены.

26.2.11. В графе 14 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается трехзначный цифровой код страны в соответствии с ОКСМ, гражданином (подданным) которой является физическое лицо. В случае наличия нескольких гражданств (подданств) каждый код страны в соответствии с ОКСМ указывается отдельной строкой. При отсутствии гражданства Российской Федерации и иного гражданства (подданства) иностранного государства указывается значение “Лицо без гражданства”.

26.2.12. В графе 15 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается вид документа, удостоверяющего личность физического лица, с использованием следующих кодов:

21 — паспорт гражданина Российской Федерации;

27 — свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);

31 — документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина (лица без гражданства) в Российской Федерации;

99 — иной документ, удостоверяющий личность, предусмотренный пунктом 5 Положения о государственной системе миграционного и регистрационного учета, а также изготовления, оформления и контроля обращения документов, удостоверяющих личность, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 6 августа 2015 года № 813, за исключением документов, указанных в абзацах втором и четвертом настоящего подпункта.

Информация о документах, удостоверяющих личность одного физического лица, являющегося аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих

Порядка и сроков), сведения о котором отражены в разделе X отчета 0420820, указывается отдельной строкой по каждому такому документу, информацией о котором располагает КПК.

26.2.13. В графах 16 и 17 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 по каждому физическому лицу, являющемуся аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), указываются соответственно серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

В случае указания в графах 3 и 12 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 в отношении физического лица, являющегося аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), данных об ИНН и СНИЛС физического лица информация по графам 15–17 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 не указывается.

26.2.14. При отражении в разделе X отчета 0420820 сведений, относящихся к одному и тому же аффилированному лицу КПК (лицам, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), КПК должен указывать один и тот же индивидуальный код аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков). Изменение значения индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) осуществляется в случае изменения значения характеристик, использованных при формировании индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

В случае изменения значения индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) в графе 18 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 указывается значение индивидуального кода аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), отраженное в графе 1 подраздела 1 раздела X отчета 0420820, составленного и представленного в Банк России за предыдущий отчетный квартал. В ином случае графа 18 подраздела 1 раздела X отчета 0420820 не заполняется.

26.3. В графах 2, 4, 6, 8, 11, 13 и 15 подраздела 2 раздела X отчета 0420820, отражающих код основания аффилированности (код основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), указывается значение “Да”, если такое лицо является аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) в соответствии со следующими основаниями аффилированности (основаниями, в силу которых лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков):

№ п/п	Основание аффилированности (основание, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков)	Код основания аффилированности (код основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков)
1	2	3
1	Член коллегиального органа управления КПК, за исключением члена общего собрания КПК	A1-1
2	Член коллегиального исполнительного органа КПК	A1-2
3	Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа КПК	A1-3
4	Лицо, принадлежащее в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ к той группе лиц, к которой принадлежит КПК	A2
5	Юридическое лицо, в котором КПК имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица	A4
6	Юридические и (или) физические лица — члены КПК, являющиеся аффилированными и (или) входящие в группу лиц с лицами, указанными по кодам A1-1, A1-2 и A1-3, а также лица — члены КПК, являющиеся аффилированными лицами, не указанные по кодам A1-1, A1-2 и A1-3, которые образуют группу лиц, являющуюся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК, и (или) входят в группу лиц, которые образуют группу лиц, являющуюся крупнейшим заемщиком (кредитором) КПК	A2-1
7	Юридические лица, работниками и (или) представителями которых являются члены коллегиального органа управления КПК (за исключением члена общего собрания КПК) и (или) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа КПК	A6

26.3.1. При наличии двух и более оснований аффилированности (оснований, в силу которых лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) информация заполняется в отношении каждого основания аффилированности (каждого основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) и каждой даты наступления основания аффилированности (каждой даты наступления основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) в разрезе аффилированного лица (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

26.3.2. В графах 3, 5, 7, 12 и 16 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 по каждому коду основания аффилированности (каждому коду основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) указывается дата наступления основания аффилированности (дата наступления основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков). При этом каждому коду основания аффилированности (коду основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), указанному в графах 2, 4, 6, 11 и 15 подраздела 2 раздела X отчета 0420820, должна соответствовать только одна дата наступления основания аффилированности (дата наступления основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

В случае если лицо является аффилированным лицом КПК на основании принадлежности к одной группе лиц по одному или нескольким признакам, указанным в части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, в графе 9 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указывается дата наступления основания аффилированности, которая определяется исходя из наиболее ранней даты возникновения взаимосвязи между лицами, на основании которой лицо отнесено к группе лиц, к которой принадлежит КПК.

В графе 14 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указывается дата наступления основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков, которая определяется исходя из наиболее ранней даты возникновения взаимосвязи, на основании которой лица отнесены к лицам, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков, по коду основания "А2-1".

В случае если дата наступления основания аффилированности (дата наступления основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), в том числе по основанию принадлежности к группе лиц, не подтверждена документально, в графах 3, 5, 7, 9, 12, 14 и 16 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указывается дата наступления основания аффилированности (дата наступления основания, в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), определяемая КПК самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации, позволяющей признать лицо аффилированным лицом КПК (лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков).

26.3.3. В графе 10 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указывается регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО, если аффилированное лицо КПК является действующей кредитной организацией и в соответствии с признаками, указанными в части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, относится к группе лиц, к которой принадлежит КПК. При этом КПК не отражает в разделе X отчета 0420820 сведения об иных аффилированных лицах КПК, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежат КПК и указанная кредитная организация, включая сведения об основаниях принадлежности иных аффилированных лиц КПК к группе лиц, к которой принадлежат КПК и указанная кредитная организация.

В случае если аффилированное лицо КПК не является кредитной организацией и (или) не принадлежит к группе лиц, к которой принадлежит КПК, графа 10 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 не заполняется.

26.3.4. В целях заполнения граф 13 и 14 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 по коду основания "А2-1", в силу которого лица признаются лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков, указываются пять групп лиц, являющихся крупнейшими заемщиками КПК, и пять групп лиц, являющихся крупнейшими кредиторами КПК.

26.3.5. В графе 17 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указываются принадлежащие КПК акции (доли) аффилированного лица КПК (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) аффилированного лица КПК (лиц, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков)). Сведения приводятся с точностью до четырех знаков после запятой.

26.3.6. В графе 18 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указывается дата прекращения в отчетном квартале основания аффилированности (основания, в силу которого лица признавались лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков). При наличии двух и более оснований аффилированности (оснований, в силу которых лица признавались лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков), графа 18 подраздела 2 раздела X отчета 0420820 заполняется только в случае прекращения всех имеющихся оснований аффилированности (оснований, в силу которых лица признавались лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) с указанием наиболее поздней из дат прекращения основания аффилированности (основания, в силу которого лица признавались лицами, указанными в абзацах третьем и четвертом пункта 26 настоящих Порядка и сроков) в отчетном квартале.

26.3.7. В графе 19 подраздела 1 и подраздела 2 раздела X отчета 0420820 указывается иная информация, которая, по решению КПК, является существенной (при наличии).

26.4. В подразделе 3 раздела X отчета 0420820 указывается информация о взаимосвязях аффилированных лиц КПК в группе лиц, к которой принадлежит КПК (о лицах, указанных по коду основания аффилированности "А2").

26.4.1. В графе 1 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 указывается порядковый номер, присвоенный КПК каждой взаимосвязи в группе лиц, к которой принадлежит КПК.

26.4.2. В графе 2 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 указывается индивидуальный код аффилированного лица в разрезе следующих взаимосвязей:

юридического лица, голосующие акции (доли) которого принадлежат лицу, индивидуальный код аффилированного лица которого указан в графе 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820;

юридического лица, функции единоличного исполнительного органа которого осуществляет лицо, индивидуальный код аффилированного лица которого указан в графе 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820;

юридического лица, которому лицо, индивидуальный код аффилированного лица которого указан в графе 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820, вправе давать обязательные для исполнения указания на основании учредительных документов юридического лица и заключенного между ними договора;

юридического лица, единоличный исполнительный орган и (или) более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) которого избраны или назначены по предложению лица, индивидуальный код аффилированного лица которого указан в графе 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820;

физического или юридического лица, входящего в группу лиц с лицом, индивидуальный код аффилированного лица которого указан в графе 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820, по признакам, указанным в пунктах 4 и 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.

26.4.3. В графе 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 указывается индивидуальный код аффилированного лица в соответствии с взаимосвязями, перечисленными в подпункте 26.4.2 настоящего пункта.

В целях отражения информации о взаимосвязях между аффилированными лицами КПК, принадлежащими к группе лиц, к которой принадлежит КПК, по графам 2 и 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 в отношении данного КПК должен использоваться идентификатор КПК, состоящий из кода Российской Федерации "643" в соответствии с ОКСМ, ИНН и ОГРН КПК, разделенных символом "_" (нижнее подчеркивание) (без пробелов).

26.4.4. В графе 4 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 указываются следующие коды оснований принадлежности аффилированных лиц КПК, индивидуальные коды которых указаны в графах 2 и 3 подраздела 3 раздела X отчета 0420820, к группе лиц, к которой принадлежит КПК, соответствующих хотя бы одному признаку, указанному в части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ:

Номер пункта части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ	Основание принадлежности аффилированных лиц КПК к группе лиц, к которой принадлежит КПК	Код основания принадлежности аффилированных лиц КПК к группе лиц, к которой принадлежит КПК
1	2	3
1	Хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем 50 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства)	ГЛ1 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК (для КПК второго уровня); ГЛ8-1 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц
2	Юридическое лицо и осуществляющие функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица физическое лицо или юридическое лицо	ГЛ2 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК; ГЛ8-2 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц
3	Хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если такое физическое лицо или такое юридическое лицо на основании учредительных документов этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства) или заключенного с этим хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством) договора вправе давать этому хозяйственному обществу (товариществу, хозяйственному партнерству) обязательные для исполнения указания	ГЛ3 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК; ГЛ8-3 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц
4	Юридические лица, в которых более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа и (или) совета директоров (наблюдательного совета, совета фонда) составляют одни и те же физические лица	ГЛ6 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК; ГЛ8-4 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц
5	Хозяйственное общество (хозяйственное партнерство) и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица назначен или избран единоличный исполнительный орган этого хозяйственного общества (хозяйственного партнерства)	ГЛ4 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК; ГЛ8-5 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц
6	Хозяйственное общество и физическое лицо или юридическое лицо, если по предложению такого физического лица или такого юридического лица избрано более чем 50 процентов количественного состава коллегиального исполнительного органа либо совета директоров (наблюдательного совета) этого хозяйственного общества	ГЛ5 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК; ГЛ8-6 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц
7	Физическое лицо, его супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры	ГЛ8-7 — для отражения взаимосвязей между иными (кроме КПК) членами группы лиц
9	Хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), физические лица и (или) юридические лица, которые по какому-либо из указанных в пунктах 1—8 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ признаков входят в группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем 50 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства)	ГЛ9 — для отражения взаимосвязи, участником которой является КПК (для КПК второго уровня); ГЛ8-9 — для отражения взаимосвязей между иными членами группы лиц

Информация о физическом лице, признаваемом на основании пункта 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ входящим в группу лиц с физическим лицом, принадлежащим к группе лиц, к которой принадлежит КПК, отражается в разделе X отчета 0420820 только при условии, что данное физическое лицо или его супруг, родители (в том числе усыновители), дети (в том числе усыновленные), полнородные и неполнородные братья и сестры соответствуют хотя бы одному из признаков отнесения к группе

лиц с юридическим лицом (в том числе с хозяйственным обществом (товариществом, хозяйственным партнерством), указанных в пунктах 1—3, 5, 6, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.

В случае если юридическое или физическое лицо входит в группу лиц, к которой принадлежит КПК, по нескольким основаниям, соответствующим признакам, указанным в части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, информация о каждом основании, соответствующем таким признакам, по графам 2—4 подраздела 3 раздела X отчета 0420820 указывается отдельной строкой с использованием идентификатора взаимосвязи между аффилированными лицами, указанного в графе 1 подраздела 3 раздела X отчета 0420820.”

1.1.3. В подпункте 3.7 пункта 3 Порядка и сроков составления отчетности по форме 0420821 “Отчет о персональном составе органов кредитного потребительского кооператива” слова “со свидетельством о постановке на учет в налоговом органе” заменить словами “с документом, подтверждающим постановку на учет в налоговом органе, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах”.

1.2. Подпункт 3.1 пункта 3 приложения 2 изложить в следующей редакции:

“3.1. Отчет 0420820 представляется в Банк России КПК, указанными в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего приложения, и СРО в отношении КПК, указанных в абзаце шестом пункта 1 настоящего приложения, по всем разделам, за исключением строк 2—8 подраздела 2 раздела I, разделов IX и X, за первый квартал, полугодие, девять месяцев, год не позднее 15 рабочих дней после дня окончания периода, за который представляется отчет 0420820.

Строки 2—8 подраздела 2 раздела I отчета 0420820 представляются в Банк России КПК, указанными в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего приложения, и СРО в отношении КПК, указанных в абзаце шестом пункта 1 настоящего приложения, ежегодно не позднее 15 рабочих дней после дня окончания календарного года в составе отчета 0420820, представленного по окончании календарного года, за который представляется отчет 0420820, а также не позднее 15 рабочих дней после дня окончания периода, за который представляется отчет 0420820, в котором изменены сведения, содержащиеся в строках 1—8 подраздела 2 раздела I отчета 0420820.

Раздел IX отчета 0420820 представляется в Банк России КПК, указанными в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего приложения, и СРО в отношении КПК, указанных в абзаце шестом пункта 1 настоящего приложения, вместе с подразделом 1 раздела I, представляемым в составе граф 1, 3 и 4, в срок не позднее 5 рабочих дней после:

дня заключения КПК договора с аудиторской организацией на проведение аудита либо иной проверки в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, предусмотренными частью 2 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (далее соответственно — аудиторская проверка, стандарты аудиторской деятельности, договор на проведение аудиторской проверки);

дня заключения КПК дополнительного соглашения к договору на проведение аудиторской проверки;

дня получения КПК аудиторского заключения или иного документа в соответствии со стандартами аудиторской деятельности (далее при совместном упоминании — аудиторское заключение), составленного аудиторской организацией.

В случае изменения сведений, содержащихся в разделе IX отчета 0420820, которые не потребовали заключения КПК дополнительного соглашения к договору на проведение аудиторской проверки, раздел IX отчета 0420820 представляется в Банк России в течение 10 рабочих дней со дня, когда КПК стало известно об указанных изменениях.

В случае если раздел IX отчета 0420820 представляется в Банк России КПК, указанными в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего приложения, и СРО в отношении КПК, указанных в абзаце шестом пункта 1 настоящего приложения, в случае получения КПК аудиторского заключения (за исключением случаев, когда аудиторское заключение представляется вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью КПК), составленного аудиторской организацией, вместе с отчетом 0420820 должно представляться полученное КПК аудиторское заключение с приложением отчетности, в отношении которой оно составлено, подписанное в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ), в виде пакета электронных документов, предусмотренного частью 4 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ, или в виде электронного образа (документы на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением всех реквизитов).

Файл, содержащий аудиторское заключение, должен иметь следующее наименование до расширения: “AudZakl_<ИНН>_bfo_<ГОД>_<У>”, где:

<ИНН> — идентификационный номер налогоплательщика КПК;

<ГОД> — год, за который (год, за период которого) составлена отчетность, в отношении которой составлено аудиторское заключение;

<У> — код периода, за который составлена отчетность, в отношении которой аудиторской организацией составлено аудиторское заключение, согласно присваиваемым кодам: 12 — год, 9 — девять месяцев, 6 — первое полугодие, 3 — первый квартал, i — иной период.

Раздел X отчета 0420820 представляется в Банк России КПК, указанными в абзацах втором—пятом пункта 1 настоящего приложения, и СРО в отношении КПК, указанных в абзаце шестом пункта 1 настоящего приложения, за I, II, III и IV кварталы не позднее 15 рабочих дней после дня окончания: I квартала в составе отчета 0420820, представляемого в Банк России за I квартал; II квартала в составе отчета 0420820, представляемого в Банк России за полугодие, III квартала в составе отчета 0420820, представляемого в Банк России за девять месяцев; IV квартала в составе отчета 0420820, представляемого в Банк России за год.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 июня 2025 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 января 2026 года.

3. Отчетность кредитных потребительских кооперативов (далее — КПК) и иные документы и информация, предусмотренные частью 3 статьи 28 и пунктом 8 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (далее при совместном упоминании — отчетность), необходимые для осуществления контроля и надзора за деятельностью КПК, составляются и представляются в Банк России в соответствии с настоящим Указанием начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу.

И.о. Председателя Центрального банка Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 02.10.2025.

Приложение
к Указанию Банка России от 19 июня 2025 года № 7091-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 27 сентября 2024 года № 6870-У”

“Раздел X. Аффилированные лица

Причина незаполнения

Подраздел 1. Сведения об аффилированных лицах КПК

Идентификатор аффилированного лица	Тип аффилированного лица	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Сведения о юридических лицах					Сведения о физических лицах										Идентификатор аффилированного лица (до внесения изменений)	Примечание
			Полное наименование	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	TIN	Регистрационный номер в стране регистрации (NUM)	Код страны	Фамилия	Имя	Отчество (при наличии)	СНИЛС (при наличии)	TIN	Код страны гражданства	Вид документа, удостоверяющего личность	Серия документа, удостоверяющего личность (при наличии)	Номер документа, удостоверяющего личность			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	

Подраздел 2. Сведения об основаниях аффилированности

Идентификатор аффилированного лица	Дата наступления основания A1-1	Дата наступления основания A1-2	Дата наступления основания A1-3	Дата наступления основания A2	Дата наступления основания A2-1	Дата наступления основания A6	Регистрационный номер кредитной организации, принадлежащей к группе лиц с КПК	Дата наступления основания A4	Дата наступления основания A2-1	Дата наступления основания A6	Дата наступления основания A6	Принадлежащие КПК акции (доли) лица (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) лица)	Дата прекращения основания аффилированности	Примечание				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Подраздел 3. Сведения о взаимосвязях аффилированных лиц в группе лиц, к которой принадлежит КПК

Идентификатор взаимосвязи между аффилированными лицами	Идентификатор аффилированного лица (лицо 1)	Идентификатор аффилированного лица (лицо 2)	Основание принадлежности лиц к группе лиц, к которой принадлежит КПК
1	2	3	4

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 сентября 2025 года
Регистрационный № 83661

26 августа 2025 года

№ 7148-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в главу 1 Положения Банка России
от 15 октября 2015 года № 498-П “О ведомственных наградах Банка России”

На основании пункта 1¹ статьи 7 Федерального закона от 12 января 1995 года № 5-ФЗ “О ветеранах”, статьи 7 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 31 июля 2025 года № ПСД-23):

1. Главу 1 Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 498-П “О ведомственных наградах Банка России”¹ дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

“1.5. Почетная грамота Банка России является ведомственным знаком отличия Банка России, дающим право на присвоение звания “Ветеран труда”.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2015 года, регистрационный № 39520, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 12 ноября 2024 года № 6943-У (зарегистрировано Минюстом России 27 декабря 2024 года, регистрационный № 80805).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.10.2025.

Министерство финансов
Российской Федерации
№ 05-08-05/89313

Центральный банк
Российской Федерации
№ ИН-01-28/101

12 сентября 2025 года

Публичным акционерным обществам
с государственным участием

**Информационное письмо
о рекомендациях по организации работы с розничными акционерами
публичных акционерных обществ с государственным участием**

В целях повышения эффективности управления федеральной собственностью и достижения целевых показателей и задач национальной цели “Устойчивая и динамичная экономика”, определенной Указом Президента Российской Федерации от 7 мая 2024 № 309 “О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года”, в части обеспечения роста капитализации фондового рынка не менее чем до 66 процентов валового внутреннего продукта к 2030 году и до 75 процентов валового внутреннего продукта к 2036 году, доли долгосрочных сбережений граждан в общем объеме их сбережений не менее чем до 40 процентов к 2030 году и до 45 процентов к 2036 году Минфином России совместно с Банком России разработаны рекомендации по организации работы с розничными акционерами публичных акционерных обществ с государственным участием, акции которых допущены (планируются к допуску) к организованным торгам (приложение к настоящему письму).

Минфин России совместно с Банком России рекомендует публичным акционерным обществам с государственным участием с учетом специфики их деятельности руководствоваться указанными рекомендациями.

Министр финансов
Российской Федерации

А.Г. Силуанов

Председатель
Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Информационному письму Минфина России и Банка России
от 12.09.2025 № 05-08-05/89313 / ИН-01-28/101
“О рекомендациях по организации работы с розничными акционерами
публичных акционерных обществ с государственным участием”

Рекомендации по организации работы с розничными акционерами публичных акционерных обществ с государственным участием

I. Общие положения

1.1. Настоящие рекомендации подготовлены в целях:

- повышения эффективности управления федеральной собственностью;
- повышения акционерной стоимости публичных акционерных обществ с прямым или косвенным участием Российской Федерации, акции которых допущены (планируются к допуску) к организованным торгам (далее — Общества);
- сближения и гармонизации практик взаимодействия Обществ со своими розничными акционерами;
- укрепления доверия розничных акционеров к Обществам и фондовому рынку Российской Федерации в целом.

1.2. Принципами, на основе которых должно выстраиваться взаимодействие с розничными акционерами, являются:

- учет интересов розничных акционеров;
- постоянный мониторинг потребности розничных инвесторов в коммуникации с Обществами и расширение такой коммуникации;
- информационная открытость, включая раскрытие информации о целях, планах и прогнозах деятельности Обществ;
- повышение компетентности розничных акционеров и их возможности оценивать результаты деятельности Обществ и осуществлять свои права;
- эффективная реализации корпоративных прав миноритарных акционеров.

1.3. В настоящих рекомендациях используются следующие сокращения и определения:

кодекс — Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению Банком России письмом от 10.04.2014 № 06-52/2463;

миноритарный акционер / розничный акционер — физическое лицо, являющееся держателем акций Общества, доля участия которого составляет не более 25 процентов в уставном капитале и не позволяет ему контролировать деятельность Общества;

розничный инвестор — физическое лицо, инвестирующее на фондовом рынке;

руководство, исполнительный орган — единоличный исполнительный орган Общества и (или) члены коллегиального исполнительного органа Общества;

сайт Общества — официальный сайт Общества в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, специальный раздел для акционеров;

стратегия повышения акционерной стоимости — стратегия повышения акционерной стоимости эмитента, разработанная в соответствии с рекомендациями, изложенными в письме Банка России от 13.01.2025 № ИН-02-28/68;

программа создания акционерной стоимости — совместная программа Банка России и Московской биржи для эмитентов первого и второго котировальных списков акций, направленная на повышение инвестиционной привлекательности и увеличение акционерной стоимости¹.

1.4. Настоящие рекомендации не являются исчерпывающим перечнем инструментов и лучших рыночных практик по построению эффективного взаимодействия с розничными акционерами и инвесторами, способствующих повышению акционерной стоимости Обществ. Обществам рекомендуется руководствоваться настоящими рекомендациями, выявлять потребности розничных акционеров и инвесторов во взаимодействии и коммуникациях с Обществами и при необходимости самостоятельно дополнять и совершенствовать набор инструментов и практик по работе с розничными акционерами и инвесторами для достижения целей настоящих рекомендаций.

¹ Подробнее на сайте Московской биржи: <https://www.moex.com/programma-sozdaniya-aktsionernej-stoimosti-publicnyh-aktsionermyh-obshchestv>.

II. Принципы выстраивания эффективного взаимодействия с розничными акционерами

2.1. Учет интересов розничных акционеров.

1) Принцип учета интересов розничных акционеров является основополагающим во взаимодействии Общества и розничных акционеров.

2) Принцип учета интересов розничных акционеров предполагает комплексный подход, направленный на обеспечение и превентивное предотвращение нарушений их прав, и создание условий для активного информированного участия акционера в деятельности Общества.

3) Рекомендуется при принятии решений органами управления Общества учитывать интересы розничных акционеров.

4) Ключевыми интересами розничных акционеров при инвестировании в акции Общества являются:

- положительный финансовый результат инвестиций не ниже общерыночного: получение дивидендов, рост стоимости акций (капитализации), которые должны обеспечивать долгосрочную совокупную доходность для акционеров, отслеживаемый через показатель “совокупная доходность акционеров” (англ. Total Shareholder Return, TSR)²;
- надежность Общества: уверенность в долгосрочной операционной и финансовой устойчивости Общества, минимизация рисков потери акционерного капитала из-за непрозрачных, непоследовательных или недальновидных решений органов управления Общества;
- соблюдение прав розничных акционеров и отсутствие злоупотреблений по отношению к розничным акционерам и инвесторам;
- доступность розничным акционерам информации (например, информирование акционеров о стратегии Общества, его текущих финансовых показателях, целях и планах деятельности, получение актуальной и достоверной информации для принятия обоснованных решений, получение пояснений со стороны совета директоров Общества по решениям, которые выносятся на общее собрание акционеров);
- участие в управлении и контроле: возможность влиять на решения Общества через выдвижение кандидатов в наблюдательный совет (совет директоров) Общества, ревизионную комиссию (в случаях, когда ее формирование предусмотрено уставом), голосование на общих собраниях акционеров.

5) Обществу рекомендуется получить статус участника Программы создания акционерной стоимости для повышения собственной инвестиционной привлекательности и увеличения акционерной стоимости, в том числе разработать стратегию повышения акционерной стоимости в случае невозможности участия в указанной Программе в силу экономических или операционных ограничений, Обществу рекомендуется принять меры для соответствия ее условиям в срок не более 3 лет. В течение полугода с даты утверждения настоящих рекомендаций Обществу рекомендуется публично обозначить плановый срок присоединения к Программе создания акционерной стоимости Банка России и Московской биржи.

6) Обществу рекомендуется избегать применения недобросовестных практик и принятия решений, которые прямо или косвенно нарушают и (или) не учитывают права розничных акционеров³.

2.2. Расширение коммуникации.

1) Обществу рекомендуется уделить особое внимание коммуникациям с розничными акционерами и инвесторами, являющимся эффективным инструментом повышения качества взаимодействия Общества с розничными акционерами.

2) Кроме предусмотренных законодательством обязательных форм взаимодействия между Обществом и акционерами, Обществу рекомендуется развивать дополнительные доступные каналы коммуникации с розничными акционерами.

3) Задачами таких каналов являются:

- обеспечение охвата максимально возможного числа розничных акционеров;
- получение розничными акционерами информации современными и удобными способами связи;
- организация устойчивой и эффективной обратной связи.

4) К рекомендуемым для взаимодействия с розничными акционерами каналам коммуникации относятся:

- ведение специального раздела для акционеров на сайте Общества, в котором будет размещаться вся информация для акционеров;
- очные и (или) теле- и видеоконференции с применением платформ виртуальных встреч;

² TSR не ниже рыночного либо не ниже отраслевого.

³ См. также главу 1 Кодекса “Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав”.

- широкое применение социальных сетей и специализированных ресурсов (блогов, форумов и т.п.) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” с возможностью получения обратной связи от акционеров;
- проведение на регулярной основе очных встреч с руководством Общества и его независимыми директорами, на которых акционеры имеют возможность узнать о результатах работы Общества, его финансовом состоянии, прогнозах и стратегических планах;
- использование иных цифровых инструментов взаимодействия (пресс-релизы, презентации, вебинары, телефонные конференции, подкасты и так далее);
- организация и проведение образовательных мероприятий для розничных акционеров;
- создание специализированных мобильных приложений.

5) Обществу рекомендуется осуществлять мониторинг потребностей розничных акционеров и инвесторов и определить наиболее эффективные каналы коммуникации с ними с учетом структуры акционерного капитала и специфики деятельности.

6) Информацию обо всех доступных каналах коммуникации для розничных акционеров рекомендуется публиковать в разделе для акционеров на сайте Общества, годовых отчетах Общества.

7) Обществам рекомендуется проводить анализ поступающей обратной связи от розничных акционеров по итогам проводимых Обществом мероприятий. Такая информация позволит определить наиболее эффективные форматы и содержание коммуникаций с розничными акционерами.

2.3. Информационная открытость.

1) Оценка инвестиционной привлекательности Общества зависит от его информационной открытости. При раскрытии информации Обществам рекомендуется не ограничиваться перечнем информации, предусмотренным для обязательного раскрытия, и раскрывать на своих ресурсах дополнительную информацию, представляющую интерес для розничных акционеров.

2) Рекомендуется предоставлять информацию розничным акционерам таким образом, чтобы облегчить ее понимание и восприятие. Публикуемые Обществом документы (отчеты, планы, стратегии и так далее) целесообразно сопровождать пресс-релизами, написанными ясным и доступным языком, с комментариями руководства, средствами визуализации данных, в том числе презентационным материалом. Обществу следует избегать применения узкоспециализированной терминологии или, если это невозможно, объяснять значения терминов.

3) Обществу рекомендуется на своем сайте размещать и поддерживать в актуальном состоянии календарь инвестора, содержащий информацию о планируемых событиях / мероприятиях для розничных акционеров не менее чем на ближайшие 6 месяцев, и публиковать итоги и материалы по состоявшимся для акционеров мероприятиям не менее чем за последние 12 месяцев.

4) В случае если Общество принимает решение ограничивать раскрытие информации в соответствии с предоставленным ему законодательством правом, решение вопроса об ограничении раскрытия информации в соответствии с предоставленным Обществу законодательством правом рекомендуется отнести к компетенции совета директоров Общества.

2.3.1. Подходы к формированию и публикации отдельных документов.

1) Годовой отчет является одним из наиболее важных источников информации для акционеров. Обществу рекомендуется подходить к его разработке с учетом интересующей акционеров информации и включать в его состав, помимо информации, предусмотренной нормативными требованиями:

- основные финансовые показатели Общества с пояснениями руководства о факторах и обстоятельствах, повлиявших на их значение, достижение или отклонение от достижения их целевых значений;
- сведения о стратегии (планах) развития и результатах ее достижения;
- количественные операционные и финансовые цели на горизонте 3–5 последующих лет;
- информацию об организации работы по взаимодействию с розничными акционерами и ее результатах;
- информацию о проводимой работе по повышению акционерной стоимости Общества, включая годовые и скользящие за четыре квартала показатели дивидендной доходности и совокупной доходности, для розничных акционеров.

Интерес для розничных акционеров, инвесторов представляют следующие показатели: совокупная доходность для акционера, ежегодная и долгосрочная дивидендная доходность, финансовый показатель, на основе которого рассчитывается дивиденд, например, скорректированная чистая прибыль, скорректированный чистый денежный поток и другие, прибыль в расчете на одну обыкновенную акцию, уплаченный дивиденд на одну обыкновенную акцию, уплаченный дивиденд на одну привилегированную акцию.

Применительно к реальному сектору представляют интерес следующие показатели: величина прибыли до вычета процентов, уплаты налогов и амортизационных отчислений (EBITDA), величина операционной прибыли до вычета амортизационных отчислений (OIBDA), рентабельность собственного капитала (ROE), денежный поток от финансовой деятельности (FCF), выручка и ее структура, чистая прибыль, чистый долг, капитальные затраты, долг/EBITDA, долг/OIBDA, продажи (выручка), отгрузки (для сектора информационных технологий), рентабельность активов (ROA) (для секторов электроэнергетики, металлов и добычи, нефти и газа).

Применительно к финансовому сектору представляют интерес следующие показатели: чистая прибыль, кредитный риск (CoR), отношение чистого процентного дохода к средним активам, генерирующим процентный доход (NIM), отношение операционных расходов к чистому процентному и комиссионному доходу (CIR), чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки (убытки по займам, лизингу), чистые комиссионные доходы, операционные доходы, собственный капитал, чистые инвестиции в лизинг, отношение изъятого лизингового имущества к собственным средствам, коэффициенты (нормативы) достаточности капитала, рентабельность собственного капитала (ROE), доля неработающих кредитов (займов, лизинга) в портфеле.

Общество самостоятельно определяет перечень раскрываемых показателей в зависимости от специфики деятельности с учетом имеющихся внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность Общества, запросов розничных акционеров и инвесторов.

2) Количественные цели или прогнозы рекомендуется формулировать как диапазоны значений соответствующих показателей достаточно узких, чтобы не создавать неопределенность для розничных акционеров и инвесторов.

3) Обществу рекомендуется на своем сайте раскрывать информацию о дивидендной политике, дивидендах (историю дивидендных выплат по акциям Общества не менее чем за 5 последних завершенных отчетных года) и соответствии принимаемых в части выплаты дивидендов решений дивидендной политике с детальным обоснованием принимаемых решений в случае отклонений от дивидендной политики.

2.4. Повышение компетентности розничных акционеров и их вовлеченности в деятельность Общества.

1) Обществу рекомендуется активно вовлекать во взаимодействие с розничными акционерами членов совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Общества.

2) Обществу рекомендуется создавать комитет по взаимодействию с миноритарными акционерами (далее – Комитет) при совете директоров Общества в целях оказания содействия наблюдательному совету (совету директоров) и исполнительным органам Общества в построении и функционировании эффективной системы взаимодействия с розничными акционерами, а также обеспечения соблюдения прав и учета интересов розничных акционеров, повышения их финансовой грамотности, контроля за соблюдением дивидендной политики и реализацией стратегии повышения акционерной стоимости Общества.

3) Председателю Комитета рекомендуется доводить информацию о работе Комитета до сведения совета директоров Общества, отчитываться о проведенной работе на годовом заседании общего собрания акционеров, а Обществу рекомендуется раскрывать соответствующую информацию в составе годового отчета Общества.

4) Обществу рекомендуется проводить работу по выдвижению в совет директоров (наблюдательный совет) и ревизионную комиссию Общества кандидатов, выдвигаемых розничными акционерами.

Рекомендуется, чтобы кандидат соответствовал критериям независимого директора и обладал профилем профессиональных компетенций, необходимых для работы в совете директоров.

5) Обществам рекомендуется разрабатывать собственные образовательные программы для проведения учебных мероприятий для розничных акционеров по темам, связанным с деятельностью Общества, а также корпоративным управлением, основами инвестиций в долевые инструменты и финансовой грамотностью.

6) Обществам рекомендуется вовлекать общественные профильные ассоциации и иные объединения участников рынка для организации эффективного диалога с розничными акционерами.

2.5. Эффективная реализация корпоративных прав акционеров.

1) При проведении корпоративных процедур Обществу рекомендуется следить за обеспечением гарантий реализации прав розничных акционеров. К таким гарантиям могут относиться:

- запрет недобросовестных корпоративных практик при предоставлении доступа к информации и участию в заседании или заочном голосовании для принятий решений общим собранием акционеров;
- заблаговременное раскрытие в доступной форме информации об участии в заседании или заочном голосовании для принятий решений общим собранием акционеров;

- возможность получения вопросов и иной обратной связи от розничных акционеров и предоставление им ответов в разумные сроки;
- рассмотрение предложений розничных акционеров;
- использование цифровых технологий для обеспечения прозрачности и доступности корпоративных процедур;
- исключение размывания капитала за счет дополнительных выпусков акций в ущерб интересам миноритарных акционеров.

2) Участие в заседании или заочном голосовании для принятия решений общим собранием акционеров является ключевым инструментом в реализации права по управлению Обществом. Возможность личного (очного или дистанционного) участия акционера в заседании позволяет акционеру максимально оперативно и прозрачно получить информацию от руководства Общества по ключевым вопросам его деятельности, а также высказать свою позицию по таким вопросам.

3) Обществу рекомендуется проводить годовое заседание общего собрания акционеров с возможностью присутствия в месте его проведения и обеспечением возможности дистанционного участия в режиме реального времени. Порядок участия акционеров в заседании или заочном голосовании не должен быть обременительным для акционера. Место проведения заседания общего собрания акционеров должно быть доступным для большинства акционеров.

4) В ходе заседания рекомендуется обеспечить акционерам возможность задать вопросы и получить ответы на них от руководства Общества⁴.

5) Применение электронного голосования позволяет существенно упростить для розничных акционеров процесс их участия в общем собрании акционеров и, как следствие, способствует повышению вовлеченности акционеров в вопросы управления Обществом.

В связи с этим Обществу рекомендуется внедрять системы электронного голосования, доступные розничным акционерам, посредством различных каналов: регистратора, специализированных мобильных и онлайн-приложений и иных.

6) Обществу рекомендуется при проведении заседания или заочного голосования для принятий решений общим собранием акционеров для удобства ознакомления акционеров с материалами к общему собранию акционеров предусмотреть наличие различных доступных способов ознакомления с ними в электронном виде, в том числе путем их размещения на сайте Общества и в иных каналах коммуникации для розничных акционеров.

7) При публикации результатов голосования Обществу рекомендуется наряду с количеством голосов также публиковать количество лиц, проголосовавших по каждому из вариантов голосования.

8) Обществу рекомендуется во время проведения заседания общего собрания акционеров предоставлять возможность акционеру знакомиться с продуктами и услугами Общества. Внедрение данной практики позволит повысить вовлеченность акционеров в процессы деятельности Общества.

III. Организация работы с розничными акционерами

1) Ответственным лицом за организацию работы с розничными акционерами в соответствии с настоящими рекомендациями является единоличный исполнительный орган Общества.

2) Для эффективного выстраивания и функционирования системы взаимодействия руководству Общества рекомендуется назначать лицо / структурное подразделение, ответственное за взаимодействие с розничными акционерами.

3) Обществу рекомендуется утвердить советом директоров (наблюдательным советом) внутренний документ, определяющий процедуры взаимодействия с розничными акционерами, разработанный на основе настоящих рекомендаций, и поддерживать его в актуальном состоянии с учетом реализуемых в Обществе практик.

4) Совету директоров (наблюдательному совету) Общества рекомендуется не менее 1 раза в год рассматривать отчеты о проводимой Обществом работе с акционерами и план работы на будущий период.

⁴ См. также главу 1 Кодекса «Права акционеров и равенство условий для акционеров при осуществлении ими своих прав».

Операторам инвестиционных платформ
от 03.10.2025 № ИН-018-34/102

Информационное письмо Банка России о размещении облигаций с использованием инвестиционной платформы

Банк России в связи с формирующимся спросом на размещение облигаций с использованием инвестиционных платформ информирует о следующем.

Согласно статье 5 Закона № 259-ФЗ¹ одним из способов инвестирования с использованием инвестиционных платформ является приобретение эмиссионных ценных бумаг², в том числе облигаций.

Исходя из положений части 1 статьи 13 Закона № 259-ФЗ договор инвестирования считается заключенным с момента поступления денежных средств инвесторов с номинального счета оператора инвестиционной платформы на банковский счет лица, привлекающего инвестиции.

Также пунктом 1 статьи 24.3 Закона № 39-ФЗ³ предусмотрено, что эмиссионные ценные бумаги могут размещаться путем закрытой подписки среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы.

В соответствии с пунктом 32.1 Положения Банка России № 706-П⁴ в случае размещения облигаций путем подписки решением о выпуске облигаций должен быть определен размер (порядок определения размера) дохода по облигациям, в том

числе размер (порядок определения размера) процента (купона), в случае если выплата доходов по облигациям осуществляется по окончании отдельных периодов (купонных периодов) в течение срока до погашения облигаций, выплачиваемого владельцам облигаций. Решением о выпуске облигаций должны быть определены порядок и условия погашения и выплаты дохода по облигациям, включая срок погашения, порядок и срок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок и срок выплаты процента (купона) по каждому купонному периоду.

С учетом изложенного полагаем, что срок, в течение которого рассчитывается накопленный купонный доход за первый купонный период, начинается отсчитываться с даты заключения договора инвестирования.

Настоящее Информационное письмо Банка России подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Заместитель Председателя
Банка России

Ф.Г. Габуня

¹ Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

² За исключением ценных бумаг кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также структурных облигаций и предназначенных для квалифицированных инвесторов ценных бумаг.

³ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

⁴ Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П "О стандартах эмиссии ценных бумаг".