



Банк России

№ 69

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

23 октября 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 69 (2121)

23 октября 2019

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>7</b>
Приказ Банка России от 17.10.2019 № ОД-2412 . . . . .	7
Приказ Банка России от 22.10.2019 № ОД-2433 . . . . .	7
Объявление о ликвидации НКО “21 ВЕК” (ООО) . . . . .	8
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>9</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 октября 2019 года . . . . .	9
Итоги проведения депозитного аукциона . . . . .	11
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>12</b>
Валютный рынок . . . . .	12
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	12
Рынок драгоценных металлов . . . . .	13
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	13
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>14</b>
Указание Банка России от 22.07.2019 № 5216-У “О дополнительных требованиях к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария, а также требованиях к положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария” . . . . .	14
Указание Банка России от 01.08.2019 № 5222-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3–8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” . . . . .	17
Указание Банка России от 07.08.2019 № 5227-У “О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О банках и банковской деятельности” . . . . .	22
Указание Банка России от 12.08.2019 № 5230-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности” . . . . .	29
Указание Банка России от 12.08.2019 № 5231-У “О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также изменений, внесенных в правила страхования, методику расчетов страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, и подтверждающих их документов” . . . . .	30
Указание Банка России от 12.09.2019 № 5254-У “О форме (формате), требованиях к содержанию и порядке рассмотрения заявления эмитента, являющегося акционерным обществом, об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, а также о перечне документов, прилагаемых к такому заявлению” . . . . .	31

---

Указание Банка России от 12.09.2019 № 5256-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П "О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй" . . . . .	39
Информационное письмо Банка России от 02.10.2019 № ИН-06-59/75 "О праве кредитора требовать досрочного возврата потребительского кредита (займа)" . . . . .	41
Федеральный стандарт актуарной деятельности "Особенности актуарного оценивания в ходе проведения ликвидационных процедур в отношении негосударственных пенсионных фондов" . . . . .	43

# Информационные сообщения

15 октября 2019

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О регистрации документов АО СПВБ

Банк России 15 октября 2019 года принял решение зарегистрировать:

Правила организации системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности организатора торговли и клиринговой деятельности Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (далее – АО СПВБ);

Правила внутреннего контроля АО СПВБ.

### Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ рентного “Универ-актив” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 15 октября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда рентного “Универсальные активы” (рег. номер 2268 от 01.12.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

### О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Первый промышленный альянс”

Банк России 15 октября 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Первый промышленный альянс” (г. Казань).

16 октября 2019

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “ИНВЕСТКАПИТАЛ” (ИНН 5503083588; ОГРН 1045504025291) предписания от 10.09.2019 № ТЗ-2-1-7/31071.

### Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “ДОНСКОЙ КРЕДИТ” (ИНН 6154140312; ОГРН 1156154003664) предписания от 30.07.2019 № ТЗ-2-1-7/26256.

17 октября 2019

## Продлен срок действия временной администрации по управлению банком АО “ВОКБАНК”

Банк России принял решение о продлении с 18.10.2019 срока выполнения ООО “УК ФКБС” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” (далее – АО “ВОКБАНК”, Банк) (рег. № 312) на 6 месяцев с приостановлением полномочий исполнительных органов Банка на основании пункта 1 статьи 189.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

В ближайшее время будут завершены мероприятия по реорганизации АО “ВОКБАНК” в форме его присоединения к Публичному акционерному обществу “Московский Индустриальный банк” ПАО “МИНБанк”, предусмотренные планами участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО “ВОКБАНК” и ПАО “МИНБанк”.

17 октября 2019

**Информация о размещении купонных облигаций  
Банка России**

Банк России сообщает о завершении 16 октября 2019 года размещения двадцать шестого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-26-22BR1-9.

17 октября 2019

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

Банк России 17 октября 2019 года принял решение зарегистрировать План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа”.

**Об аннулировании лицензии специализированного депозитария**

Банк России 17 октября 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 11.03.2009 № 22-000-0-00086, предоставленную Акционерному обществу “Балтийское Финансовое Агентство” (сокращенное наименование: АО “БФА”; место нахождения: 197046, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., 36, лит. А; ОГРН 1027804900287; ИНН 7810726001), на основании заявления об отказе от лицензии.

18 октября 2019

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Информация о выдаче потребителю кооперативу предписания о запрете на осуществление  
привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 10 октября 2019 года ПК “Народная касса” (ИНН 7721526025; ОГРН 1057746379459) выдано предписание № Т1-52-2-17/112544 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности ПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Об аннулировании квалификационных аттестатов Галузо Василия Николаевича**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 18 октября 2019 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии DI-003 № 010652 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIV-003 № 016347 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные заместителю генерального директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “Вавилон” (ИНН 7705967939) (далее – Общество) Галузо Василию Николаевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) Обществом предписания Банка России, отсутствие контроля за представлением Обществом достоверной отчетности в Банк России, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к раскрытию обязательной информации в сети Интернет, отсутствие контроля за соблюдением Обществом требований к организации системы управления рисками, нарушение требований к внутреннему контролю.

**Об аннулировании квалификационного аттестата Умярова Фарита Маратовича**

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 18 октября 2019 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-001 № 010824 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской

деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “Вавилон” (ИНН 7705967939) (далее — Общество) Умярову Фариту Маратовичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) Обществом предписания Банка России, необеспечение соблюдения Обществом требований порядка составления отчетности, необеспечение соблюдения Обществом требований к раскрытию обязательной информации в сети Интернет, необеспечение соблюдения Обществом требований к организации системы управления рисками.

#### **Об аннулировании лицензий ООО “ИНВЕСТ-СТОЛИЦА”**

Банк России 18 октября 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “ИНВЕСТ-СТОЛИЦА” (ИНН 7728530221) (далее — Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний Банка России, представление в Банк России недостоверной отчетности, нарушение требований к ведению внутреннего учета, нарушение требований к организации системы управления рисками, нарушение требований к раскрытию обязательной информации, нарушение порядка расчета размера собственных средств.

Действие лицензий прекращается с 18.12.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 17.12.2019.

21 октября 2019

#### **Результаты проведенного временной администрацией обследования кредитной организации Банк “Прайм Финанс” (АО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (АО) (далее — Банк), назначенная приказом Банка России от 06.06.2019 № ОД-1303 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе обследования кредитной организации установила в действиях собственника и должностных лиц Банка признаки действий, направленных на вывод активов либо сокрытие ранее выведенных активов посредством хищения денежных средств и злоупотребления полномочиями.

По оценке временной администрации, стоимости активов Банка недостаточно для исполнения своих обязательств.

Банком России в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области направлено заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом). Рассмотрение дела назначено на 30.10.2019.

Информация о финансовых операциях, в отношении которых у Банка России имеются обоснованные предположения о наличии признаков уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

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

Банк России 16 октября 2019 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Саммит “Россия — Африка” (каталожный № 5111-0411).

Монета (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты — “3 РУБЛЯ”, дата — “2019 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположена многоцветная эмблема саммита, делящая поле монеты на две части; в верхней части помещено выполненное в цвете изображение контура территории Российской Федерации, в

нижней — Африканского континента; над эмблемой расположены надписи, слева — “СОЧИ”, справа — “2019”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

# Кредитные организации

17 октября 2019 года

№ ОД-2412

## ПРИКАЗ О продлении срока действия временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (г. Нижний Новгород)

В соответствии с пунктом 1 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Продлить с 18 октября 2019 года срок действия временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” (регистрационный номер Банка России — 312, дата регистрации — 19.12.1991), назначенной приказом Банка России от 17 апреля 2019 года № ОД-863 “О возложении на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (г. Нижний Новгород)”, на шесть месяцев.

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

3. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

22 октября 2019 года

№ ОД-2433

## ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 12 сентября 2019 года № ОД-2099

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк” АО “ГринКомБанк” (г. Иркутск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 октября 2019 года в приложение к приказу Банка России от 12 сентября 2019 года № ОД-2099 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк” АО “ГринКомБанк” (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Седнев Руслан Игоревич — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Борисенко Андрей Викторович — ведущий инженер сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения Иркутск”;

“Быргазов Сергей Михайлович — ведущий инженер сектора инженерно-технического обслуживания хозяйственно-эксплуатационного отдела Отделения Иркутск;

Зыкова Ольга Николаевна — ведущий экономист сектора внутренней безопасности отдела безопасности и защиты информации Отделения Иркутск”.

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

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего

дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о ликвидации НКО “21 ВЕК” (ООО)

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 02.10.2019 по делу № А56-89238/2019 Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее — НКО “21 ВЕК” (ООО), ОГРН 1027800000678; ИНН 7831001729; адрес: 197110, г. Санкт-Петербург, Песочная наб., 40, лит. А, пом. 26-н) подлежит ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Ликвидатором назначен Орехов Дмитрий Александрович (ИНН 504500318434; СНИЛС 132-933-959-73), член Ассоциации “МСО ПАУ” (ОГРН 1037705027249; ИНН 7705494552; 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по его адресу: 125040, г. Москва, Ленинградский пр-т, 9, под. 3, офис К, тел. 8 (499) 257- 36-06.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении шестидесяти дней с даты публикации в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Приказом ликвидатора от 02.10.2019 прекращено действие всех доверенностей, выданных от имени НКО “21 ВЕК” (ООО) по 02.10.2019 (включительно).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 11 по 17 октября 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.10.2019	14.10.2019	15.10.2019	16.10.2019	17.10.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,77	6,77	6,89	6,85	6,84	6,82	-0,10
от 2 до 7 дней	7,08		6,82	6,85		6,92	0,14
от 8 до 30 дней	7,10		6,85	6,90		6,95	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.10.2019	14.10.2019	15.10.2019	16.10.2019	17.10.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	6,76	6,70	6,84	6,79	6,74	6,77	-0,07
от 2 до 7 дней	6,62			6,85		6,74	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.10.2019	14.10.2019	15.10.2019	16.10.2019	17.10.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день		6,93	6,90		6,82	6,88	0,02
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 04.10.2019 по 10.10.2019, 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 24 ноября 2016 года № 4212-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 (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.*

## Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
22.10.2019	Основной аукцион	1 неделя	23.10.2019	30.10.2019	2 240	3 037,6	277	7,00	6,45	7,00	Американский	6,95	6,89	2 240,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	15.10	16.10	17.10	18.10	19.10
1 австралийский доллар	43,5366	43,4684	43,3367	43,5106	43,7383
1 азербайджанский манат	37,9400	37,8749	37,9284	37,7332	37,6977
100 армянских драмов	13,5022	13,4565	13,4868	13,4062	13,4329
1 белорусский рубль	31,3915	31,3652	31,4034	31,4104	31,3778
1 болгарский лев	36,2805	36,2244	36,3021	36,2441	36,3914
1 бразильский реал	15,6744	15,5758	15,3948	15,4244	15,3640
100 венгерских форинтов	21,3604	21,3103	21,3425	21,2789	21,5026
1000 вон Республики Корея	54,3334	54,1819	54,0478	54,1650	54,1471
10 гонконгских долларов	82,0566	81,9138	82,0231	81,6000	81,5430
10 датских крон	94,9998	94,8438	95,0451	94,8910	95,2791
1 доллар США	64,3652	64,2548	64,3455	64,0144	63,9542
1 евро	70,9305	70,8473	71,0503	70,9023	71,1299
100 индийских рупий	90,5564	90,0129	89,8586	89,7818	89,9225
100 казахстанских тенге	16,5185	16,4978	16,5020	16,4022	16,3922
1 канадский доллар	48,7246	48,5748	48,6802	48,5288	48,6862
100 киргизских сомов	92,0021	91,8478	91,9359	91,4635	91,3775
10 китайских юаней	91,0824	90,7772	90,5879	90,3673	90,2938
10 молдавских леев	36,7486	36,7801	36,8979	36,8110	36,8188
1 новый туркменский манат	18,4164	18,3848	18,4107	18,3160	18,2988
10 норвежских крон	70,6030	70,3499	70,1795	69,5801	69,5555
1 польский злотый	16,5094	16,4895	16,5154	16,5391	16,6214
1 румынский лей	14,9287	14,9045	14,9394	14,9131	14,9681
1 СДР (специальные права заимствования)	88,2157	88,0644	88,2003	87,7778	88,0087
1 сингапурский доллар	46,9922	46,8534	46,8649	46,8181	46,8460
10 таджикских сомони	66,4209	66,3104	66,4040	66,0623	66,0002
1 турецкая лира	10,8810	10,8741	10,9171	10,8646	11,0588
10 000 узбекских сумов	68,2316	68,0665	68,1626	67,8119	67,8199
10 украинских гривен	26,1116	25,8685	25,8816	25,9047	25,5724
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	80,9585	81,3402	81,8990	81,8040	82,5073
10 чешских крон	27,4900	27,4335	27,5293	27,5212	27,7230
10 шведских крон	65,3189	65,4532	65,6172	65,4444	65,9852
1 швейцарский франк	64,5524	64,3256	64,5132	64,4851	64,7966
10 южноафриканских рэндов	43,3997	43,3949	42,8870	43,1184	43,2591
100 японских иен	59,4625	59,2838	59,2146	58,8422	58,8626

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
15.10.2019	3092,08	36,43	1843,82	3520,03
16.10.2019	3087,91	36,50	1842,73	3565,64
17.10.2019	3067,03	35,70	1830,85	3603,77
18.10.2019	3055,16	35,91	1815,25	3640,80
19.10.2019	3058,56	35,85	1815,60	3606,53

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 4 октября 2019 года  
Регистрационный № 56144

22 июля 2019 года

№ 5216-У

## УКАЗАНИЕ

### О дополнительных требованиях к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария, а также требованиях к положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария

Настоящее Указание на основании части 7 статьи 5, пунктов 3 и 4 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7356; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2018, № 17, ст. 2429; № 32, ст. 5088; № 53, ст. 8440) устанавливает дополнительные требования к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария, а также требования к положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария.

#### Глава 1. **Дополнительные требования к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария**

1.1. Формирование комитета пользователей услуг центрального депозитария (далее — комитет) должно осуществляться центральным депозитарием сроком на один год на основании поступивших от депонентов центрального депозитария, организаторов торговли, осуществляющих проведение организованных торгов ценными бумагами, клиринговых организаций, осуществляющих клиринг по итогам торгов ценными бумагами, регистраторов (далее при совместном упоминании — пользователи услуг центрального депозитария) предложений о включении в состав комитета их представителей, являющихся физическими лицами (далее — представители).

1.2. В целях получения предложений о включении в состав комитета представителей центральный депозитарий должен опубликовать информацию о начале процедуры формирования комитета (далее — сообщение о формировании комитета) на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в срок не позднее 30 рабочих дней до истечения года,

следующего за днем формирования комитета, а в случае досрочного прекращения полномочий комитета — не позднее 5 рабочих дней со дня прекращения полномочий комитета.

1.3. Центральный депозитарий должен осуществлять прием предложений о включении в состав комитета представителей в течение не менее чем 20 рабочих дней со дня опубликования на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” сообщения о формировании комитета.

1.4. Комитет должен быть сформирован с соблюдением следующих требований.

1.4.1. Количественный состав комитета должен быть не менее 25 членов.

1.4.2. В состав комитета должно входить не более одного представителя от каждого пользователя услуг центрального депозитария.

1.4.3. В состав комитета должно входить: не менее одного представителя организаторов торговли, осуществляющих проведение организованных торгов ценными бумагами и не являющихся лицами, указанными в абзаце втором подпункта 1.4.5 настоящего пункта;

не менее одного представителя клиринговых организаций, осуществляющих клиринг по итогам торгов ценными бумагами и не являющихся лицами, указанными в абзаце втором подпункта 1.4.5 настоящего пункта;

не менее трех представителей регистраторов.

1.4.4. В случае если центральный депозитарий осуществляет разделение пользователей услуг центрального депозитария на группы в зависимости от количества проведенных центральным депозитарием операций по счетам пользователей услуг и стоимости активов, принадлежащих пользователям услуг, находящихся на хранении центрального депозитария, в состав комитета при его формировании центральным депозитарием должны включаться представители от каждой группы пользователей услуг.

1.4.5. Следующие лица должны в совокупности составлять не более одной четверти от общего числа членов комитета:

аффилированные лица центрального депозитария;

работники аффилированных лиц центрального депозитария;

работники и (или) аффилированные лица юридических лиц, работниками или аффилированными лицами которых являются члены совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария;

работники и (или) аффилированные лица юридических лиц, входящих в одну группу лиц с юридическими лицами, работниками и (или) аффилированными лицами которых являются члены совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария.

1.4.6. В состав комитета не должны входить физические лица:

входившие в состав комитета в течение двух лет, предшествующих дню формирования комитета;

не имеющие высшего образования и не обладающие знаниями и опытом работы, предусмотренными положением о комитете;

имеющие с центральным депозитарием действующие договоры об оказании услуг центральному депозитарию;

являющиеся представителями пользователей услуг центрального депозитария, являющихся по отношению к центральному депозитарию дочерними обществами;

указанные в пунктах 2—5 части 3 статьи 5 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”.

1.4.7. Председатель комитета должен быть избран из числа членов комитета большинством голосов от общего числа членов комитета.

1.4.8. Заместитель (заместители) председателя комитета должен быть избран (должны быть избраны) из числа членов комитета по представлению председателя комитета большинством голосов от общего числа членов комитета.

1.4.9. При формировании каждого следующего комитета состав комитета должен быть обновлен не менее чем на одну треть относительно предыдущего состава комитета.

1.5. В случае если из представителей, в отношении которых центральным депозитарием получены предложения о включении в состав комитета, не может быть сформирован комитет, соответствующий требованиям к формированию комитета, предусмотренным пунктом 1.4 настоящего Указания и частью 7 статьи 5 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, центральный депозитарий обязан самостоятельно выдвинуть кандидатов в члены

комитета и сформировать комитет с соблюдением указанных требований.

## Глава 2. Требования к положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария

2.1. Положение о комитете не должно предоставлять преимущество при принятии комитетом решений одним членам комитета перед другими членами, за исключением случая, когда при равенстве голосов членов комитета на голосовании право решающего голоса предоставлено председателю комитета.

2.2. Положение о комитете должно содержать следующие положения.

2.2.1. Компетенцию комитета.

2.2.2. Требования, предъявляемые к знаниям и опыту членов комитета, права и обязанности членов комитета, в том числе обязанность лично участвовать в работе комитета на безвозмездной основе.

2.2.3. Порядок разделения (указание на отсутствие разделения) пользователей услуг центрального депозитария на группы в зависимости от количества проведенных центральным депозитарием операций по счетам пользователей услуг и стоимости активов, принадлежащих пользователям услуг, находящихся на хранении центрального депозитария.

2.2.4. Порядок расчета количества проведенных центральным депозитарием операций по счетам пользователей услуг и стоимости активов, принадлежащих пользователям услуг, находящихся на хранении центрального депозитария, в целях разделения пользователей услуг центрального депозитария на группы — при наличии в положении о комитете указания на разделение пользователей услуг центрального депозитария на группы в зависимости от количества проведенных центральным депозитарием операций по счетам пользователей услуг и стоимости активов, принадлежащих пользователям услуг, находящихся на хранении центрального депозитария.

2.2.5. Соотношение числа представителей организаций в составе комитета в зависимости от объема пользования услугами центрального депозитария — при наличии в положении о комитете указания на разделение пользователей услуг центрального депозитария на группы в зависимости от количества проведенных центральным депозитарием операций по счетам пользователей услуг и стоимости активов, принадлежащих пользователям услуг, находящихся на хранении центрального депозитария.

2.2.6. Порядок избрания (назначения) и освобождения от должности председателя комитета, заместителя (заместителей) председателя комитета и секретаря комитета.

2.2.7. Полномочия председателя комитета, заместителя (заместителей) председателя комитета и секретаря комитета.

2.2.8. Порядок выдвижения кандидатов в члены комитета по решению центрального депозитария и порядок формирования комитета, в случае если из представителей, в отношении которых центральным депозитарием получены предложения о включении в состав комитета, не может быть сформирован комитет, соответствующий требованиям к формированию комитета, предусмотренным пунктом 1.4 настоящего Указания и (или) частью 7 статьи 5 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”.

2.2.9. Порядок созыва и проведения заседаний комитета, включающий:

формы проведения заседаний комитета;

перечень вопросов, рассмотрение которых осуществляется исключительно на заседаниях комитета, проводимых в очной форме, в том числе вопросы, связанные с установлением тарифов на услуги центрального депозитария, связанные с осуществлением депозитарных операций с ценными бумагами, корпоративных действий с ценными бумагами, электронным документооборотом при взаимодействии центрального депозитария с депонентами (далее — тарифы), а также одобрением документов, указанных в пунктах 1, 5—7, 9 и 10 части 1 статьи 9 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”;

перечень лиц, включая Центральный банк Российской Федерации, которые (представители которых) имеют право участвовать без права голоса в заседаниях комитета;

порядок и сроки информирования членов комитета и лиц, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта, о дате готовящегося к проведению заседания комитета и о вопросах, включенных в повестку дня заседания комитета;

порядок и сроки направления членами комитета и (или) лицами, указанными в абзаце четвертом настоящего подпункта, предложений по внесению в повестку дня заседания комитета вопросов, подлежащих рассмотрению комитетом;

указание на то, что в повестку дня заседания комитета обязательно включаются вопросы, которые предложил к рассмотрению комитетом Центральный банк Российской Федерации;

перечень лиц, указанных в абзаце четвертом настоящего подпункта, чьи предложенные к рассмотрению комитетом вопросы обязательно включаются в повестку дня заседания комитета;

порядок и сроки представления членам комитета и лицам, указанным в абзаце четвертом настоящего подпункта, материалов по вопросам повестки дня заседания комитета;

кворум для проведения заседаний комитета, но не менее трех четвертей от общего числа членов комитета;

указание на то, что в случае отсутствия члена комитета на заседании комитета, проводимом в очной форме, указанный член комитета обязан представить письменное мнение по вопросам повестки дня заседания комитета;

порядок принятия комитетом решений, предусматривающий, что:

решение об установлении тарифов, а также об одобрении документа, указанного в пункте 10 части 1 статьи 9 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, принимается большинством в три четверти голосов членов комитета, принимающих участие в заседании;

решение об одобрении документов, указанных в пунктах 1, 5—7, 9 части 1 статьи 9 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, принимается большинством голосов членов комитета от общего числа членов комитета.

2.2.10. Порядок предоставления доступа лиц к протоколам заседаний комитета.

2.2.11. Основания и порядок признания заседания комитета несостоявшимся.

2.2.12. Обстоятельства, при выявлении которых центральный депозитарий должен принимать решение о прекращении полномочий одного или нескольких членов комитета и об изменении персонального состава комитета, в том числе:

отзыв пользователем услуг своего представителя из состава комитета;

отсутствие члена комитета на трех и более заседаниях комитета в течение года, проводимых в очной форме, в случае непредставления им в комитет письменного мнения по вопросам повестки дня заседания комитета;

нарушение требований подпункта 1.4.2 пункта 1.4 и (или) подпункта 1.4.4 пункта 1.4 настоящего Указания.

2.2.13. Порядок и сроки принятия решения центральным депозитарием о прекращении полномочий одного или нескольких членов комитета и об изменении персонального состава комитета, в случае наступления одного из обстоятельств, предусмотренных подпунктом 2.2.12 настоящего пункта.

2.2.14. Порядок и сроки досрочного прекращения центральным депозитарием полномочий комитета и формирования нового состава комитета в случае наступления одного из следующих обстоятельств:

количество членов комитета составляет менее трех четвертей от числа членов комитета, предусмотренного положением о комитете;

количество членов комитета, указанных в подпункте 1.4.5 пункта 1.4 настоящего Указания, составляет более одной четверти от общего числа членов комитета;

состав комитета не соответствует требованиям к порядку его формирования, предусмотренным частью 7 статьи 5 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”, и (или) подпункта 1.4.3 пункта 1.4 настоящего Указания, и (или) требованиям, предусмотренным подпунктом 2.2.5 настоящего пункта.

2.2.15. Указание на то, что в случае устранения обстоятельств, предусмотренных подпунктом 2.2.14 настоящего пункта, в срок, не превышающий 60 рабочих дней со дня наступления обстоятельств, предусмотренных подпунктом 2.2.14 настоящего пункта, полномочия комитета не прекращаются и новый состав комитета не формируется.

### Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 12 июля 2019 года № 16) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования\*.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 марта 2012 года № 12-13/пз-н “Об утверждении Дополнительных требований к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария и Требованиям к Положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2012 года № 24373.

3.3. Центральный депозитарий должен привести содержание положения о комитете в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение 90 дней после дня его вступления в силу.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 октября 2019 года  
Регистрационный № 56257

1 августа 2019 года

№ 5222-У

## УКАЗАНИЕ

### **О требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3–8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”**

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 11 и пунктом 13 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219; 2016, № 27, ст. 4225; 2018, № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ) устанавливает требования к правилам внутреннего

контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3–8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ.

1. Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее — противодействие НИИИМР) (далее — правила внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР), разработанные и утвержденные юридическими лицами, указанными в пунктах 1, 3–8, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.10.2019.

№ 224-ФЗ (далее — юридические лица), должны содержать следующие положения.

1.1. Цели, задачи и методы осуществления контроля за соблюдением юридическим лицом:

требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, а также требований (правил) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, разработанных в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 17 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, в случае их наличия (для юридических лиц, являющихся членами указанной саморегулируемой организации в сфере финансового рынка) (далее — требования в области противодействия НИИИМР);

порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации) эмитента, утвержденных в соответствии с частью 1<sup>1</sup> статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ советом директоров (наблюдательным советом) эмитента, а в случае отсутствия совета директоров (наблюдательного совета) — лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа эмитента (далее — порядок и сроки раскрытия инсайдерской информации эмитента) (для юридических лиц, являющихся эмитентами);

порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее — порядок доступа к инсайдерской информации);

правил внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР;

внутренних документов организатора торговли, предусматривающих действия, направленные на предупреждение, выявление и пресечение нарушений требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, включая правила предотвращения, выявления и пресечения случаев неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, в том числе критерии сделок (заявок), имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее — нестандартные сделки (заявки) (для юридических лиц, являющихся организаторами торговли).

1.2. Функции структурного подразделения (должностного лица) юридического лица, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением юридическим лицом требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее соответственно — ответственное

структурное подразделение, ответственное должностное лицо), включая следующие функции.

1.2.1. Выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у юридического лица расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области противодействия НИИИМР, а также документам, указанным в абзацах третьем—шестом подпункта 1.1 настоящего пункта (далее — документы юридического лица), и (или) в результате применения Банком России и (или) саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка (для юридических лиц, являющихся членами указанной саморегулируемой организации в сфере финансового рынка) мер к юридическому лицу (далее — регуляторный риск в области противодействия НИИИМР).

1.2.2. Организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области противодействия НИИИМР, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области противодействия НИИИМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.

1.2.3. Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском в области противодействия НИИИМР.

1.2.4. Осуществление контроля за следующими действиями.

1.2.4.1. Информирование юридическим лицом Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР, признанных юридическим лицом существенными (далее — существенные события регуляторного риска в области противодействия НИИИМР), в случае принятия юридическим лицом решения об информировании Банка России о существенных событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР.

1.2.4.2. Составление юридическим лицом существенных перечней инсайдерской информации и внесение в них изменений (для юридических лиц, являющихся лицами, указанными в пунктах 1, 3, 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ).

1.2.4.3. Соблюдение юридическим лицом порядка доступа к инсайдерской информации.

1.2.4.4. Соблюдение юридическим лицом порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации эмитента (для юридических лиц, являющихся эмитентами) и порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации, установленных в соответствии с частью 1 статьи 8 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (для юридических лиц, являющихся лицами, указанными в пунктах 1, 3, 4,

11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ).

1.2.4.5. Проведение юридическим лицом мероприятий, направленных на реализацию прав (исполнение обязанностей) в части:

ведения списка инсайдеров;

уведомления лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, а также информирования указанных лиц о требованиях Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;

передачи списка инсайдеров организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию (для юридических лиц, являющихся лицами, указанными в пунктах 1, 3—7, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ);

передачи списка инсайдеров в Банк России по его требованию;

направления запросов, содержащих информацию, предусмотренную частями 1—3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также предоставления информации при получении юридическим лицом указанных запросов (для юридических лиц, являющихся лицами, указанными в частях 1—4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ);

направления юридическим лицом требований, предусмотренных пунктом 1 части 2 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (для юридических лиц, являющихся организаторами торговли);

направления юридическим лицом в Банк России уведомления обо всех выявленных в течение каждого торгового дня нестандартных сделках (заявках) и о результатах проведенных проверок (для юридических лиц, являющихся организаторами торговли);

направления юридическим лицом в Банк России уведомлений об операциях, осуществляемых от его имени, но за счет клиента юридического лица, или от имени и по поручению клиента юридического лица, в отношении которых у юридического лица имеются основания полагать, что указанные операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком (далее — потенциально нестандартные операции) (для юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов).

1.2.4.6. Совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами юридическим лицом от своего имени и за свой счет, от своего имени и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов (для юридических лиц, являющихся управляющими компаниями

инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и (или) профессиональными участниками рынка ценных бумаг и (или) иными лицами, осуществляющими в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, получившими инсайдерскую информацию от клиентов), а также лицами, включенными в список инсайдеров указанного юридического лица.

1.2.4.7. Соблюдение лицами, указанными в пунктах 7 и 13 статьи 4 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, включенными в список инсайдеров юридического лица, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенных советом директоров (наблюдательным советом) юридического лица, а в случае его отсутствия — высшим органом управления юридического лица, в соответствии с частью 3 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ.

1.2.4.8. Выявление юридическим лицом потенциально нестандартных операций (для юридических лиц, являющихся участниками организованных торгов).

1.2.4.9. Выявление юридическим лицом нестандартных сделок (заявок) (для юридических лиц, являющихся организаторами торговли).

1.2.4.10. Проведение юридическим лицом проверок нестандартных сделок (заявок) на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (для юридических лиц, являющихся организаторами торговли).

1.2.4.11. Обеспечение юридическим лицом ответственности документов юридического лица требованиям в области противодействия НИИИМР и соответствия документов юридического лица друг другу.

1.2.4.12. Проведение юридическим лицом ознакомления лиц, входящих в состав органов управления, и работников юридического лица с требованиями в области противодействия НИИИМР и документами юридического лица.

1.2.5. Участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области противодействия НИИИМР, а также анализ статистики указанных обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений (при наличии указанной статистики).

1.2.6. Составление и предоставление единоличному исполнительному органу юридического лица отчетов о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР и отчетов о деятельности ответственного

структурного подразделения (ответственного должностного лица) (далее — отчеты ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица)).

1.2.7. Составление и предоставление единоличному исполнительному органу юридического лица предложений, направленных на совершенствование проводимых юридическим лицом мероприятий по противодействию НИИИМР.

1.2.8. Участие в процессе пересмотра правил внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР.

1.3. Права и обязанности руководителя ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица), в том числе следующие права и обязанности.

1.3.1. Право запрашивать у лиц, входящих в состав органов управления, структурных подразделений и работников юридического лица документы и информацию, в том числе разъяснения, необходимые для выполнения руководителем ответственного структурного подразделения (ответственным должностным лицом) своих функций.

1.3.2. Право передачи в Банк России информации о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области противодействия НИИИМР.

1.3.3. Право участвовать в процессе отбора кандидатов на должности работников ответственного структурного подразделения (при их наличии).

1.3.4. Обязанность разрабатывать рекомендации в области противодействия НИИИМР для решения задач, установленных в правилах внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР в соответствии с подпунктом 1.1 настоящего пункта.

1.3.5. Обязанность информировать единоличный исполнительный орган юридического лица обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица).

1.4. Указание на подотчетность ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) единоличному исполнительному органу юридического лица в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также указание на орган управления юридического лица, которому подчинено ответственное структурное подразделение (ответственное должностное лицо).

1.5. Положения о порядке составления и предоставления ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) единоличному исполнительному органу юридического лица отчетов ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица), содержащие перечень

информации, которая подлежит включению в указанные отчеты, а также периодичность и сроки их предоставления.

1.6. Положения о порядке составления и предоставления ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) единоличному исполнительному органу юридического лица предложений, направленных на совершенствование проводимых юридическим лицом мероприятий по соблюдению требований в области противодействия НИИИМР.

1.7. Положения о порядке оценки органами управления (работниками юридического лица, не являющимися работниками ответственного структурного подразделения или ответственным должностным лицом) действий лиц, входящих в состав указанных органов управления юридического лица (действий указанных работников и подчиненных им работников (при наличии)), на предмет соответствия требованиям в области противодействия НИИИМР и документам юридического лица.

1.8. Положения о порядке возложения по решению юридического лица функций руководителя ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) на иного работника (иное должностное лицо), содержащие указание на невозможность возложения указанных функций на работника (должностное лицо), не являющегося (не являющегося):

контролером (руководителем службы внутреннего контроля) юридического лица (при наличии);

руководителем службы управления рисками юридического лица (для юридических лиц, являющихся банками с базовой лицензией, в случае если функции руководителя службы внутреннего контроля юридического лица осуществляет руководитель службы управления рисками).

1.9. Положения о порядке передачи по решению юридического лица третьим лицам отдельных функций по осуществлению контроля за соблюдением юридическим лицом требований в области противодействия НИИИМР и положений документов юридического лица, содержащие указание на невозможность передачи указанных функций третьим лицам, не являющимся:

кредитной организацией, входящей с юридическим лицом в банковскую группу (для юридических лиц, являющихся кредитными организациями);

кредитной и (или) некредитной финансовой организацией, входящей с юридическим лицом в банковскую группу (банковский холдинг) или осуществляющей контроль либо оказывающей значительное влияние в отношении юридического лица, при условии обеспечения отсутствия конфликта интересов (для юридических лиц, не являющихся кредитными организациями).

1.10. Перечень мероприятий, направленных на обеспечение соблюдения требований в области противодействия НИИИМР и положений документов юридического лица лицами, указанными в абзацах втором или третьем подпункта 1.9 настоящего пункта, при осуществлении ими отдельных функций по контролю за соблюдением юридическим лицом требований в области противодействия НИИИМР и положений документов юридического лица.

1.11. Перечень проводимых юридическим лицом мероприятий, направленных на обеспечение условий для беспрепятственного и эффективного осуществления ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) своих функций.

1.12. Перечень проводимых юридическим лицом мероприятий, направленных на обеспечение независимости ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) от иных структурных подразделений (должностных лиц) юридического лица, в том числе посредством установления системы оплаты труда и структуры вознаграждения работников ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица).

1.13. Перечень проводимых юридическим лицом мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица), включающий назначение лица, исполняющего обязанности руководителя ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица), в случае временного отсутствия руководителя ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица).

1.14. Перечень проводимых юридическим лицом мероприятий, направленных на исключение конфликта интересов у работников ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица), в том числе в случае принятия юридическим лицом решения

о возложении функций руководителя ответственного структурного подразделения (ответственного должностного лица) на контролера (руководителя службы внутреннего контроля) юридического лица (при наличии) или руководителя службы управления рисками юридического лица (для юридических лиц, являющихся банками с базовой лицензией, в случае если функции руководителя службы внутреннего контроля юридического лица осуществляет руководитель службы управления рисками).

1.15. Положения о порядке осуществления ответственным структурным подразделением (ответственным должностным лицом) контроля за совершением действий, указанных в подпунктах 1.2.4.1–1.2.4.12 настоящего пункта.

1.16. Положения о пересмотре правил внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР, содержащие периодичность указанного пересмотра (не реже одного раза в год) и описание событий, наступление которых влечет необходимость внесения изменений в правила внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР.

1.17. Перечень документов, составляющих правила внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР, в случае если указанные правила состоят из нескольких документов.

2. Положения, не предусмотренные пунктом 1 настоящего Указания, по решению юридического лица включаются в правила внутреннего контроля в области противодействия НИИИМР, если они соответствуют требованиям в области противодействия НИИИМР.

3. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 июля 2019 года № 20) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования\*.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.10.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 11 октября 2019 года  
Регистрационный № 56203

7 августа 2019 года

№ 5227-У

## УКАЗАНИЕ

### **О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О банках и банковской деятельности”**

Настоящее Указание на основании части шестнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации: 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921) (далее — Федеральный закон

“О банках и банковской деятельности”) устанавливает случаи, сроки, порядок, состав и объем предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) предоставляет в Банк России информацию, предусмотренную пунктами 2 и 5 настоящего Указания, в случаях принятия ею решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию), установленную:

Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861 (далее — Указание Банка России № 4983-У);

Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У “О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48770 (далее — Указание Банка России № 4481-У);

Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У “О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о

принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860 (далее — Указание Банка России № 4482-У);

Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У “О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50207 (далее — Указание Банка России № 4645-У);

Указанием Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2015 года № 36725, 16 января 2017 года № 45242, 23 апреля 2019 года № 54488 (далее — Указание Банка России № 3580-У).

2. В случаях, указанных в пункте 1 настоящего Указания, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) направляет в Банк России сообщение о принятом решении раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию (далее — сообщение о принятом решении), рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

Головная кредитная организация банковской группы сообщает в Банк России о принятом решении раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, в том числе содержащуюся в отчетности, на индивидуальной и консолидированной основе в одном сообщении о принятом решении.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) ежегодно подтверждает решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию и направляет в Банк России сообщение о принятом решении.

3. Сообщение о принятом решении направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России:

в течение 10 календарных дней со дня принятия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, но не позднее сроков предоставления в Банк России указанной информации, в том числе содержащейся в отчетности, 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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее — Указание Банка России № 4927-У);

по состоянию на 1 января — не позднее 5 рабочих дней года, следующего за отчетным;

в течение 10 календарных дней со дня изменения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, но не позднее сроков предоставления в Банк России указанной информации, в том числе содержащейся в отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

4. Сообщение о принятом решении направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России в порядке, установленном для представления отчетности в виде электронных сообщений Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У “О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558.

5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) предоставляет в Банк России информацию (в том числе содержащуюся в отчетности), которая не раскрывается в соответствии с принятым ею решением раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию (далее — информация, которая не раскрывается), по рекомендуемому образцу, который приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

Информация, которая не раскрывается, составляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельно по каждому указанному в пункте 1 настоящего Указания нормативному акту Банка России, устанавливающему порядок раскрытия кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) информации о своей деятельности, и предоставляется в Банк России в порядке, установленном для предоставления информации Указанием Банка России № 4927-У.

Информация, которая не раскрывается, в отношении произошедших в течение квартала изменений информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), в том числе о всех условиях и о сроках их

выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов кредитной организации (банковской группы), подлежащая раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и Указанием Банка России № 4481-У, предоставляется в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня внесения изменений.

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

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

---

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2019.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 7 августа 2019 года № 5227-У

“О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченном составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О банках и банковской деятельности”

(Рекомендуемый образец)

**Сообщение о принятом кредитной организацией  
(головной кредитной организацией банковской группы)  
решении раскрывать в ограниченном составе и (или) объеме информацию**

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г.<sup>1</sup>

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

Номер п/п	Наименование нормативного акта Банка России	Принятое решение <sup>2</sup>	Отчетная дата <sup>3</sup>	Основание <sup>4</sup>
1	2	3	4	5
1	Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”			
1.1	годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность			
1.2	промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность			
1.3	информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов кредитной организации			
1.4	годовая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации			
1.5	квартальная (полугодовая) информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации			
2	Указание Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности”			

<sup>1</sup> Указывается дата принятия решения раскрывать в ограниченном составе и (или) объеме информацию в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

<sup>2</sup> Указывается информация о принятом кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решении в соответствии со следующими кодами:

1 — раскрывать информацию в ограниченном составе и (или) объеме;

2 — отменить ранее принятое решение раскрывать в ограниченном составе и (или) объеме информацию.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) приняла решение отменить ранее принятое решение раскрывать в ограниченном составе и (или) объеме информацию, сообщение о принятом решении предоставляется с заполнением всех строк и граф.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию в полном объеме, в графах 3 и 4 сообщения о принятом решении указывается символ “х”.

<sup>3</sup> Указывается отчетная дата, с которой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) принято решение раскрывать в ограниченном составе и (или) объеме информацию.

<sup>4</sup> Указывается основание принятого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения, в силу которого она раскрывает информацию в ограниченном составе и (или) объеме. Номера структурных единиц нормативного правового акта Правительства Российской Федерации (пункт и (или) абзац указанного нормативного правового акта либо приложения к нему), принятого в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, перечисляются через запятую.

2.1	годовая финансовая отчетность			
2.2	промежуточная финансовая отчетность			
3	Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У "О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности"			
3.1	годовая консолидированная финансовая отчетность			
3.2	промежуточная консолидированная финансовая отчетность			
4	Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У "О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы"			
4.1	информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов банковской группы			
4.2	годовая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы			
4.3	квартальная (полугодовая) информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы			

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 7 августа 2019 года № 5227-У

“О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченном составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона “О банках и банковской деятельности”

(Рекомендуемый образец)

**Информация, которая не раскрывается кредитной организацией  
(головной кредитной организацией банковской группы)  
в соответствии с принятым ею решением раскрывать  
в ограниченном составе и (или) объеме информацию  
по состоянию на \_\_\_\_\_**

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) \_\_\_\_\_

(наименование нормативного акта Банка России)

Номер п/п	Основание направления информации <sup>1</sup>	Структурная единица нормативного акта Банка России (номер раздела, главы, пункта) <sup>2</sup>	Номер строки, графы формы отчетности (таблицы информации, пояснительной информации к отчетности (таблице) <sup>3</sup>	Информация, которая не раскрывается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) <sup>4</sup>
1	2	3	4	5
1		...	...	...
2				
...				

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г.

<sup>1</sup> В графе 2 информации указывается номер структурной единицы нормативного правового акта Правительства Российской Федерации (пункт и (или) абзац указанного нормативного правового акта либо приложения к нему), принятого в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

<sup>2</sup> В графе 3 информации указывается:

для годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности — номер главы, пункта Указания Банка России № 4983-У;

для годовой (квартальной, полугодовой) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) — номер пункта Указания Банка России № 4482-У, раздела приложения к нему;

для примечаний к годовой (промежуточной) финансовой отчетности, годовой (промежуточной) консолидированной отчетности — пункт Международного стандарта финансовой отчетности, введенного в действие на территории Российской Федерации постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2012, № 6, ст. 680; 2013, № 5, ст. 407; № 36, ст. 4578).

<sup>3</sup> В графе 4 информации указывается:

для форм годовой (промежуточной) отчетности — код формы по ОКУД, раздел, номер строки, графы формы отчетности;

для пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности — номер пункта (подпункта) пояснительной информации;

для примечаний к годовой (промежуточной) финансовой отчетности, годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности — номер пункта (подпункта) примечаний;

для годовой (полугодовой, квартальной) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) — номер строки, графы таблицы, пояснительной информации к таблице;

для информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов кредитной организации (банковской группы) — инструмент капитала, строка (графа) раздела 4 отчетности по форме О409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 4927-У. В случае предоставления информации о произошедших в течение квартала изменениях в графе 4 информации дополнительно указывается дата изменения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации.

<sup>4</sup> В графе 5 информации указывается информация, подлежащая раскрытию в соответствии со структурными единицами нормативных актов Банка России, указанных в графе 3 информации. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) предоставляет информацию, которая не раскрывается, в виде отдельных файлов, в графе 5 информации указываются наименования файлов, содержащих указанную в графе 3 информацию. Наименование файлов формируется в следующем виде: “<код>.дд.мм.гггг.”, где “<код>” — номер строки информации (графа 1), “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год, по состоянию на который предоставлена информация.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 октября 2019 года  
Регистрационный № 56256

12 августа 2019 года

№ 5230-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности”

1. На основании абзаца первого пункта 2 статьи 32<sup>9</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 10, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) внести в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности”, зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2014 года № 34020, 11 июля 2017 года № 47358, 6 июля 2018 года № 51545, следующие изменения.

1.1. В пункте 1:

в абзаце первом цифры “10” заменить цифрой “2”;

в абзаце втором цифры “10” заменить цифрой “5”.

1.2. Дополнить пунктом 5<sup>1</sup> следующего содержания:

“5<sup>1</sup>. Направление страховой организации документов, предусмотренных пунктами 4 и 5 настоящего Указания, должно осуществляться Банком России через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком, установленным Указанием Банка России № 4600-У.”.

1.3. Пункт 9 приложения после слова “номер” дополнить словами “(при наличии информации)”.

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

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.10.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 октября 2019 года  
Регистрационный № 56248

12 августа 2019 года

№ 5231-У

## УКАЗАНИЕ

### **О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также изменений, внесенных в правила страхования, методику расчетов страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, и подтверждающих их документов**

Настоящее Указание на основании абзацев второго и третьего пункта 2 статьи 32<sup>9</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 10, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) (далее — Закон “Об организации страхового дела в Российской Федерации”) устанавливает порядок и сроки представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также порядок и сроки сообщения об изменениях, внесенных в указанные документы, и представления документов, подтверждающих эти изменения.

1. Страховщик в течение 5 рабочих дней со дня внесения в единый государственный реестр субъектов страхового дела сведений о видах страхования, которые осуществляются страховщиком в рамках соответствующего вида страховой деятельности, должен представить в Банк России (за исключением случаев, указанных в абзаце четвертом пункта 2 статьи 32<sup>9</sup> Закона “Об организации

страхового дела в Российской Федерации”) следующие предусмотренные абзацем вторым пункта 2 статьи 32<sup>9</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” документы (далее — документы страховщика):

принятые страховщиком в рамках видов страхования правила страхования;  
методику расчета страховых тарифов;  
структуру тарифных ставок;  
положения о формировании страховых резервов.

К документам страховщика должны быть приложены документы, содержащие решение уполномоченного органа управления страховщика об их утверждении.

2. Документы страховщика, утвержденные уполномоченным органом управления страховщика после представления в Банк России документов страховщика в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания, должны быть представлены страховщиком в Банк России в течение 5 рабочих дней со дня их утверждения.

3. Страховщик должен сообщить в письменной форме в Банк России об изменениях, внесенных в документы страховщика, и одновременно должен представить документы, подтверждающие такие изменения, в течение 5 рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом управления страховщика решения об их утверждении.

4. Документы, указанные в пунктах 1—3 настоящего Указания, должны быть представлены в Банк России с сопроводительным письмом.

При представлении страховщиком в Банк России правил страхования в сопроводительном письме страховщик должен указать виды страхования в соответствии с пунктом 1 статьи 32<sup>9</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в рамках которых приняты указанные правила страхования.

В случае принятия уполномоченным органом управления страховщика решения об отмене (прекращении действия) документов страховщика страховщик должен указать в сопроводительном

письме сведения об отмене (прекращении действия) документов страховщика, а также приложить к сопроводительному письму документы, содержащие указанное решение уполномоченного органа управления страховщика.

5. Сопроводительное письмо и документы, указанные в пунктах 1—3 настоящего Указания, должны быть представлены страховщиком в Банк России в форме электронных документов в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

В случае если документы, указанные в пунктах 1—3 настоящего Указания, направляются лицом, временно исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа страховщика, или иным лицом, уполномоченным страховщиком на совершение указанных действий, страховщиком в Банк России должен быть представлен документ, подтверждающий наделение такого лица полномочиями по направлению документов, указанных в пунктах 1—3 настоящего Указания.

6. Обязанность страховщика по представлению в Банк России документов страховщика, а также по сообщению в письменной форме в Банк России об изменениях, внесенных в документы страховщика, и представлению документов, подтверждающих

такие изменения, считается исполненной с даты получения Банком России документов, указанных в пунктах 1—3 настоящего Указания соответственно.

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

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

Указание Банка России от 30 декабря 2014 года № 3523-У “О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 февраля 2015 года № 36115;

Указание Банка России от 30 августа 2017 года № 4511-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2014 года № 3523-У “О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 сентября 2017 года № 48303.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 октября 2019 года  
Регистрационный № 56262

12 сентября 2019 года

№ 5254-У

## УКАЗАНИЕ

### **О форме (формате), требованиях к содержанию и порядке рассмотрения заявления эмитента, являющегося акционерным обществом, об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, а также о перечне документов, прилагаемых к такому заявлению**

Настоящее Указание на основании пунктов 2 и 5 статьи 30<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31,

ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642;

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.10.2019.

№ 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 25, ст. 3169; № 30, ст. 4150; № 31, ст. 4418) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) устанавливает форму (формат), требования к содержанию и порядок рассмотрения заявления эмитента, являющегося акционерным обществом, об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, а также перечень документов, прилагаемых к такому заявлению.

1. Заявление эмитента эмиссионных ценных бумаг, являющегося акционерным обществом (далее — эмитент), об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (далее — обязанность осуществлять раскрытие информации) (далее — заявление) должно быть представлено в Банк России по форме согласно приложению к настоящему Указанию.

2. Заявление должно содержать:

полное фирменное наименование эмитента, основной государственный регистрационный номер эмитента, идентификационный номер налогоплательщика эмитента;

регистрационный номер, присвоенный выпуску акций эмитента, находящихся в обращении, и дату его регистрации, а если по отношению к указанному выпуску акций эмитента осуществлена регистрация дополнительного выпуска акций и в отношении этого дополнительного выпуска Банком России не принято решение об аннулировании его индивидуального кода — также регистрационный номер, присвоенный указанному дополнительному выпуску акций эмитента, и дату его регистрации;

указание на структурное подразделение Банка России, уполномоченное рассматривать заявление в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания;

дату проведения общего собрания акционеров (дату принятия решения единственным акционером) эмитента, которым принято решение

обратиться в Банк России с заявлением, а если эмитент является публичным акционерным обществом, — также решение о внесении в устав указанного эмитента изменений, исключающих указание на то, что указанный эмитент является публичным акционерным обществом, номер и дату составления протокола указанного общего собрания акционеров (номер и дату документа, которым оформлено указанное решение единственного акционера) эмитента;

способ получения эмитентом уведомлений, подлежащих направлению эмитенту (вручению уполномоченному лицу эмитента) в соответствии с настоящим Указанием: посредством направления почтовой связью заказного письма с уведомлением о вручении по указанному эмитентом адресу, посредством вручения под подпись уполномоченному лицу эмитента в экспедиции Банка России (территориального учреждения Банка России) или посредством направления в форме электронного документа в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее — Указание Банка России № 4600-У);

адрес для направления эмитенту почтовых отправлений в случае выбора почтовой связи в качестве способа получения эмитентом уведомлений, подлежащих направлению эмитенту в соответствии с настоящим Указанием;

дату подписания заявления лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или иным уполномоченным эмитентом лицом.

3. Заявление на бумажном носителе должно быть подписано лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или иным уполномоченным эмитентом лицом и скреплено печатью эмитента (при наличии).

4. К заявлению должны быть приложены следующие документы:

копия (выписка из) протокола общего собрания акционеров (решения единственного акционера) эмитента, которым принято решение обратиться в Банк России с заявлением, а если эмитент является публичным акционерным обществом, — также решение о внесении в устав указанного эмитента изменений, исключающих указание на то, что указанный эмитент является публичным акционерным обществом;

справка эмитента о наличии или об отсутствии у него иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций, в отношении которых осуществлена регистрация проспекта указанных ценных бумаг;

справка эмитента об отсутствии у него акций, включенных в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, а также о наличии или об отсутствии у него иных эмиссионных ценных бумаг, отличных от его акций, включенных в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам;

справка эмитента, являющегося публичным акционерным обществом, подтверждающая факт вступления в силу решений общего собрания акционеров указанного эмитента о внесении в устав эмитента изменений, исключающих указание на то, что эмитент является публичным акционерным обществом, об обращении эмитента в Банк России с заявлением об освобождении его от обязанности раскрывать информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, и об обращении с заявлением о делистинге всех акций и всех эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции. Указанная справка не представляется в случаях, когда решение по предусмотренным настоящим абзацем вопросам принято общим собранием акционеров публичного общества единогласно всеми акционерами публичного общества либо единственным акционером публичного общества;

справка эмитента, являющегося непубличным акционерным обществом с числом акционеров более 500, которой подтверждается вступление в силу решения по вопросу, указанному в пункте 1 статьи 92<sup>1</sup> Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, № 31, ст. 4782; 2018,

№ 1, ст. 65; № 11, ст. 1584; № 18, ст. 2557; № 30, ст. 4544; № 53, ст. 8440; 2019, № 16, ст. 1818). Указанная справка не представляется в случаях, когда решение по предусмотренному настоящим абзацем вопросу принято общим собранием акционеров непубличного акционерного общества с числом акционеров более 500 единогласно всеми акционерами непубличного акционерного общества;

справка эмитента, являющегося акционерным обществом, созданным до 1 сентября 2014 года, которое отвечает признакам публичного акционерного общества, предусмотренным пунктом 1 статьи 66<sup>3</sup> Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2014, № 19, ст. 2304), но устав и фирменное наименование которого не содержат указание на то, что акционерное общество является публичным, об отсутствии у него на 1 сентября 2014 года акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции, которые были включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам;

справка эмитента, являющегося акционерным обществом, созданным до 1 сентября 2014 года, которое отвечает признакам публичного акционерного общества, предусмотренным пунктом 1 статьи 66<sup>3</sup> Гражданского кодекса Российской Федерации, но устав и фирменное наименование которого не содержат указание на то, что акционерное общество является публичным, о количестве акционеров эмитента на 1 сентября 2014 года;

документ (копия документа), подтверждающий (подтверждающего) полномочия лица на подписание заявления и предусмотренных настоящим пунктом документов (заверение копий указанных документов) в случае, если указанные заявление и (или) документы подписаны (копии указанных документов заверены) лицом, не занимающим должность (не осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента;

опись представляемых документов.

5. Справки эмитента, указанные в абзацах третьем—седьмом пункта 4 настоящего Указания, должны быть подписаны лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или иным уполномоченным эмитентом лицом и заверены (скреплены) печатью эмитента (при наличии).

Справка эмитента, указанная в абзаце восьмом пункта 4 настоящего Указания, должна быть подписана лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или иным уполномоченным эмитентом лицом и заверена (скреплена) печатью эмитента (при наличии). Указанная справка также

должна быть подписана лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа регистратора, осуществляющего ведение реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг эмитента (далее — регистратор), или иным уполномоченным регистратором лицом и заверена (скреплена) печатью регистратора (при наличии) либо эмитентом должна быть представлена отдельная справка от имени регистратора, подписанная уполномоченным лицом регистратора и скрепленная печатью регистратора (при наличии), которая должна содержать указанную в абзаце восьмом пункта 4 настоящего Указания информацию.

6. Заявление и документы, предусмотренные пунктом 4 настоящего Указания, представляемые в Банк России на бумажном носителе, которые насчитывают более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены печатью эмитента (при наличии) и заверены подписью лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или иного уполномоченного эмитентом лица. Верность копий документов должна быть подтверждена подписью лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, или иного уполномоченного эмитентом лица и печатью эмитента (при наличии).

7. Заявление и документы, предусмотренные пунктом 4 настоящего Указания, для их рассмотрения Банком России должны быть представлены эмитентом:

в Департамент корпоративных отношений, если эмитент является кредитной организацией или организацией, включенной в список эмитентов, утверждаемый на основании подпункта 11<sup>2</sup>.1.1 пункта 11<sup>2</sup>.1 Положения Банка России от 11 августа 2014 года № 428-П “О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2014 года № 34005, 12 ноября 2015 года № 39691, 20 мая 2016 года № 42184, 22 ноября 2016 года № 44386, 28 августа 2017 года № 47988, 22 января 2019 года № 53499 (далее — Положение Банка России № 428-П);

в территориальное учреждение Банка России, указанное в пунктах 11<sup>2</sup>.2 и 11<sup>2</sup>.3 Положения Банка России № 428-П, по месту нахождения эмитента, если эмитент не является организацией, указанной в абзаце втором настоящего пункта.

8. В случае несоблюдения эмитентом при представлении заявления в Банк России требований пункта 7 настоящего Указания Банк России должен направить эмитенту (вручить уполномоченному лицу эмитента) уведомление об оставлении заявления без рассмотрения с указанием на структурное подразделение Банка России, уполномоченное рассматривать заявление эмитента в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания. Заявление и документы, представленные эмитентом на бумажном носителе, прикладываются к уведомлению об оставлении заявления без рассмотрения.

9. Заявление и документы, предусмотренные пунктом 4 настоящего Указания, для их рассмотрения Банком России должны быть представлены эмитентом одним из следующих способов:

на бумажном носителе путем направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением с уведомлением отправителя о вручении адресату) или путем передачи в экспедицию Банка России (территориального учреждения Банка России);

в форме электронного документа в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 4600-У.

10. Заявление и документы, предусмотренные пунктом 4 настоящего Указания, направляемые в Банк России в форме электронного документа, должны иметь один из следующих форматов файлов: \*.pdf, \*.odt, \*.doc, \*.docx, \*.rtf, \*.ods, \*.csv, \*.xls, \*.xlsx, \*.odp, \*.html и должны быть упакованы в единый файл-архив, имеющий один из следующих форматов: \*.7z, \*.zip, \*.rar, \*.arj, \*.tar.

11. Направляемые в Банк России файлы, содержащие тексты заявления и документов, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, не должны быть зашифрованы или защищены средствами, не позволяющими осуществить ознакомление с их содержанием, в том числе с использованием пароля.

12. Решение об освобождении или об отказе в освобождении эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации должно быть принято Банком России в соответствии с пунктом 3 статьи 30<sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” в течение 30 дней с даты получения им заявления и документов, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания.

Решение об отказе в освобождении эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации принимается Банком России в случае наличия оснований, предусмотренных пунктом 4 статьи 30<sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

13. В случае несоответствия заявления требованиям пунктов 2, 3, 6, 10 и 11 настоящего Указания и (или) несоответствия документов,

предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, требованиям пунктов 4–6, 10 и 11 настоящего Указания и (или) непредставления эмитентом в Банк России одного или нескольких из указанных документов по решению Банка России эмитенту направляется (вручается уполномоченному лицу эмитента) уведомление о представлении заявления и (или) документов в соответствии с требованиями настоящего Указания (далее — уведомление о представлении документов). Уведомление о представлении документов должно содержать срок представления в Банк России заявления и (или) документов в соответствии с требованиями настоящего Указания.

Заявление считается представленным со дня поступления в Банк России заявления и документов, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, в соответствии с требованиями настоящего Указания.

14. В случае выявления признаков наличия в представленных эмитентом в Банк России заявления и (или) документах сведений, не соответствующих действительности (недостоверных сведений), Банком России осуществляется проверка достоверности содержащихся в них сведений. В этом случае течение срока, предусмотренного пунктом 12 настоящего Указания, приостанавливается на время проведения проверки, но не более чем на 30 дней.

В целях проведения проверки достоверности сведений, содержащихся в представленных эмитентом заявления и (или) документах, Банк России должен направить эмитенту (вручить уполномоченному лицу эмитента) уведомление, содержащее требование о представлении эмитентом в Банк России в указанный в нем срок исправленных и (или) дополненных документов, дополнительных документов или необходимых объяснений (далее — уведомление о проведении проверки).

15. Эмитент в ответ на уведомление о представлении документов (уведомление о проведении проверки) должен представить в Банк России запрашиваемые документы в предусмотренный уведомлением о представлении документов (уведомлением о проведении проверки) срок одним из способов, предусмотренных пунктом 9 настоящего Указания.

16. В случае отсутствия у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации Банк России должен направить эмитенту (вручить уполномоченному лицу эмитента) уведомление о возврате заявления без рассмотрения с указанием на отсутствие у эмитента данной обязанности (далее — уведомление о возврате заявления). В этом случае заявление и документы, представленные

эмитентом на бумажном носителе, прикладываются к уведомлению о возврате заявления.

17. При принятии решения об освобождении (отказе в освобождении) эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации Банк России не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения должен направить эмитенту (вручить уполномоченному лицу эмитента) уведомление об освобождении (отказе в освобождении) эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации. В уведомлении об отказе в освобождении эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации указываются основания отказа в освобождении от раскрытия информации.

18. В случае принятия Банком России решения об отказе в освобождении эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации представленные эмитентом в соответствии с настоящим Указанием заявление и документы на бумажном носителе эмитенту не возвращаются.

19. Уведомление о представлении документов, уведомление о проведении проверки, уведомление о возврате заявления, уведомление об оставлении заявления без рассмотрения, уведомление об освобождении (отказе в освобождении) эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации должны направляться эмитенту (вручаться уполномоченному лицу эмитента) способом, указанным в заявлении.

20. Информация о принятом Банком России решении об освобождении эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее одного рабочего дня со дня принятия Банком России указанного решения.

21. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 сентября 2019 года № 23) вступает в силу с 1 января 2020 года.

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

Положение Банка России от 2 марта 2015 года № 461-П “О порядке рассмотрения заявлений эмитентов, являющихся акционерными обществами, об освобождении их от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 года № 36812;

Указание Банка России от 3 ноября 2015 года № 3836-У “О внесении изменений в Положение

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2019.

Банка России от 2 марта 2015 года № 461-П “О порядке рассмотрения заявлений эмитентов, являющихся акционерными обществами, об освобождении их от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2015 года № 40096;

подпункт 1.8 пункта 1 Указания Банка России от 11 мая 2017 года № 4370-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 мая 2017 года № 46901;

Указание Банка России от 4 апреля 2018 года № 4767-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2015 года № 461-П “О порядке рассмотрения заявлений эмитентов, являющихся акционерными обществами, об освобождении их от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2018 года № 50883.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

**Приложение**к Указанию Банка России  
от 12 сентября 2019 года № 5254-У

“О форме (формате), требованиях к содержанию и порядке рассмотрения заявления эмитента, являющегося акционерным обществом, об освобождении его от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, а также о перечне документов, прилагаемых к указанному заявлению”

(Форма)

(наименование структурного подразделения Банка России,  
в которое направляется заявление)

Исх. \_\_\_\_\_  
от “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ЗАЯВЛЕНИЕ об освобождении от обязанности осуществлять раскрытие информации

(указывается полное фирменное наименование эмитента)

(далее — эмитент) на основании пункта 1 статьи 30<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”), пункта 1 статьи 92<sup>1</sup> Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”, решения годового (внеочередного) общего собрания акционеров (единственного акционера) от “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ года (протокол (решение) от “ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_) просит освободить эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

Сведения, представляемые эмитентом в целях принятия Банком России решения об освобождении эмитента от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”:

1	Основной государственный регистрационный номер эмитента	
2	Идентификационный номер налогоплательщика эмитента	
3	Регистрационный номер, присвоенный выпуску акций эмитента, находящихся в обращении, и дата его регистрации <sup>1</sup>	
4	Регистрационный номер, присвоенный дополнительному выпуску акций эмитента, и дата его регистрации <sup>2</sup>	
5	Дата проведения общего собрания акционеров (дата принятия решения единственным акционером) эмитента, которым принято решение обратиться в Банк России с заявлением	
6	Номер и дата составления протокола общего собрания акционеров (номер и дата документа, которым оформлено решение единственного акционера) эмитента, которым принято решение обратиться в Банк России с заявлением	
7	Дата проведения общего собрания акционеров (дата принятия решения единственным акционером) эмитента, которым принято решение о внесении в устав эмитента изменений, исключающих указание на то, что эмитент является публичным акционерным обществом <sup>3</sup>	
8	Номер и дата составления протокола общего собрания акционеров (номер и дата документа, которым оформлено решение единственного акционера) эмитента, которым принято решение о внесении в устав эмитента изменений, исключающих указание на то, что эмитент является публичным акционерным обществом <sup>3</sup>	

<sup>1</sup> Последовательно указывается информация о всех выпусках акций эмитента.

<sup>2</sup> Заполняется в случае, если по отношению к выпуску акций эмитента, находящихся в обращении, осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска акций и в отношении этого дополнительного выпуска Банком России не принято решение об аннулировании его индивидуального кода.

<sup>3</sup> Заполняется в случае, если эмитент является публичным акционерным обществом.

9	Способ получения эмитентом уведомлений, подлежащих направлению эмитенту (вручению уполномоченному лицу эмитента)	
10	Адрес для направления эмитенту почтовых отправлений <sup>4</sup>	

\_\_\_\_\_

(наименование должности)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата подписания)

М.П.  
(при наличии)

<sup>4</sup> Заполняется в случае выбора почтовой связи в качестве способа получения эмитентом уведомлений.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 9 октября 2019 года  
Регистрационный № 56188

12 сентября 2019 года

№ 5256-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П “О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй”

1. На основании пунктов 1 и 2 части 2 статьи 14 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, № 1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120; 2019, № 18, ст. 2200) внести в Положение Банка России от 28 декабря 2014 года № 452-П “О порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй и требованиях к финансовому положению и деловой репутации участников бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2015 года № 36243, 28 апреля 2017 года № 46544, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Взаимодействие Бюро и Банка России при внесении изменений в запись о Бюро в Реестре и при исключении записи о Бюро из Реестра осуществляется путем направления документов в форме электронных документов в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее — Указание Банка России № 4600-У), за исключением случая, указанного в пункте 4.6 настоящего Положения.”

1.2. В пункте 1.6:

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Документы, представляемые Заявителем в Банк России, указанные в подпункте 2.2.3 пункта 2.2, подпунктах 2.4.1—2.4.3 пункта 2.4, подпунктах 2.5.1

и 2.5.1<sup>1</sup> пункта 2.5 настоящего Положения, должны быть подписаны руководителем Заявителя.

Документы, представляемые Заявителем в Банк России, указанные в подпунктах 2.3.1 и 2.3.5 пункта 2.3 и подпункте 2.4.4 пункта 2.4 настоящего Положения, должны быть заверены подписью руководителя Заявителя.

Документы, представляемые Заявителем в Банк России в отношении акционеров (участников) Заявителя, указанные в подпунктах 2.5.3, 2.5.4, 2.5.7 и 2.5.8 пункта 2.5 настоящего Положения, должны быть подписаны акционером (участником) Заявителя.”

1.3. В абзаце первом пункта 1.7 слова “, с предоставлением печати Бюро (Заявителя)” исключить.

1.4. Подпункты 2.3.2 и 2.3.3 пункта 2.3 признать утратившими силу.

1.5. В пункте 2.5:

подпункт 2.5.1 изложить в следующей редакции:

“2.5.1. Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) Заявителя — юридических лицах:

полное и сокращенное наименование (при наличии) юридического лица;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

номер контактного телефона;

сведения в отношении руководителя, заместителей руководителя акционера (участника) Заявителя — юридического лица: фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии); серия и номер документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации (иностранного гражданина, лица без гражданства); идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии); дата и место рождения; адрес проживания (регистрации); номер контактного телефона.

В отношении иностранного юридического лица должны представляться легализованные документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица по законодательству страны, где оно создано.”;

дополнить подпунктом 2.5.1<sup>1</sup> следующего содержания:

“2.5.1<sup>1</sup>. Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) Заявителя — физических лицах:

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

серия и номер документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации (иностранного гражданина, лица без гражданства);

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);

дата и место рождения;

адрес проживания (регистрации);

номер контактного телефона.”;

абзац второй подпункта 2.5.2 и абзац третий подпункта 2.5.3 после слова “кредитной” дополнить словами “или некредитной финансовой”;

подпункты 2.5.9 и 2.5.10 признать утратившими силу.

1.6. Пункт 2.9 признать утратившим силу.

1.7. В пункте 2.10:

в абзацах втором и четвертом слова “решение Банка России” заменить словом “уведомление”;

в абзаце пятом слово “решения” заменить словом “уведомления”.

1.8. Главу 3 изложить в следующей редакции:

“Глава 3. **Внесение изменений в запись о Бюро в Реестре**

3.1. В случае изменения сведений, указанных в абзацах третьем и шестом пункта 1.3 настоящего Положения, Бюро должно представить в Банк России заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре, содержащее информацию об измененных сведениях, указанных в абзацах третьем и шестом пункта 1.3 настоящего Положения, в течение десяти рабочих дней со дня государственной регистрации указанных изменений.

3.2. В случае реорганизации Бюро в форме преобразования его правопреемник должен представить в Банк России заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре, содержащее информацию о проведенной реорганизации и измененной организационно-правовой форме Бюро, в течение десяти рабочих дней со дня государственной регистрации правопреемника реорганизованного Бюро.

3.3. В случае изменения сведений, указанных в абзацах седьмом—девятом пункта 1.3 настоящего Положения, Бюро должно представить заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре, содержащее информацию об измененных сведениях, указанных в абзацах седьмом—девятом пункта 1.3 настоящего Положения, в течение трех рабочих дней со дня изменения указанных сведений.

3.4. Бюро в случае назначения на должность руководителя Бюро в течение трех рабочих дней

после дня назначения на должность руководителя Бюро должно представить в Банк России:

заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре, содержащее информацию о назначении на должность руководителя Бюро;

копию документа, подтверждающего назначение на должность руководителя Бюро;

копию документа, удостоверяющего личность руководителя Бюро, в соответствии с требованиями подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения.

3.5. Бюро в случае освобождения от должности руководителя Бюро в течение одного рабочего дня после дня освобождения от должности руководителя Бюро должно представить в Банк России:

заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре, содержащее информацию об освобождении от должности руководителя Бюро;

копию документа, подтверждающего освобождение от должности руководителя Бюро.

3.6. Бюро в случае изменения фамилии, имени, отчества руководителя Бюро в течение тридцати календарных дней со дня изменения указанных сведений должно представить в Банк России:

заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре, содержащее информацию об изменившихся фамилии, имени, отчестве руководителя Бюро;

копию документа, удостоверяющего личность руководителя Бюро, в соответствии с требованиями подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения.

3.7. Бюро в случае внесения изменений в учредительные документы Бюро должно представить в Банк России копии измененных учредительных документов в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации изменений.

3.8. Заявление о внесении изменений в запись о Бюро в Реестре должно быть представлено в виде файла, сформированного с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, для заполнения указанного в настоящем пункте заявления.

3.9. Банк России должен внести изменения в запись о Бюро в Реестре в течение пяти рабочих дней со дня получения от Бюро сведений и документов, предусмотренных пунктами 3.1—3.8 настоящего Положения.”.

1.9. В пункте 4.2:

подпункт 4.2.1 изложить в следующей редакции:

“4.2.1. Заявление об исключении записи о Бюро из Реестра в виде файла, сформированного с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в

информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, для заполнения указанного заявления.”;

в подпункте 4.2.3 слова “Оригинал выписки из ЕГРЮЛ, выписки” заменить словом “Выписка”.

1.10. Пункт 4.5 признать утратившим силу.

1.11. Пункт 4.6 изложить в следующей редакции: “4.6. Банк России должен уведомить Бюро об исключении записи о нем из Реестра в течение трех рабочих дней со дня исключения записи о Бюро из Реестра. В случае если взаимодействие Банка России и Бюро в соответствии с Указанием Банка России № 4600-У прекращено, указанное в настоящем пункте уведомление направляется на бумажном носителе по почтовому адресу Бюро.”.

1.12. В абзаце первом подпункта 5.2.1 пункта 5.2 слова “, предшествующую дате представления в Банк России заявления о внесении записи о Заявителе в Реестр” исключить.

1.13. Приложения 2 и 3 признать утратившими силу.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским  
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным  
потребительским кооперативам

Ломбардам

от 02.10.2019 № ИН-06-59/75

### Информационное письмо о праве кредитора требовать досрочного возврата потребительского кредита (займа)

Банк России в связи с поступающими обращениями граждан по вопросам предъявления кредиторами требований о досрочном возврате суммы потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) сообщает следующее.

С учетом норм пунктов 1 и 2 статьи 310 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитор по договору потребительского кредита (займа) (далее — кредитор) вправе потребовать досрочного возврата потребительского кредита (займа) в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, другими законами или иными правовыми актами (далее при совместном упоминании — законодательство), а также в случаях, предусмотренных договором, когда законодательством предусмотрена возможность предоставления договором такого права кредитору<sup>1</sup>.

В частности, Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Закон № 353-ФЗ) устанавливаются случаи

досрочного расторжения договора потребительского кредита (займа) и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита на основании требования кредитора. Так, в соответствии с Законом № 353-ФЗ кредитор имеет право потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского кредита (займа) вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования в следующих случаях:

неисполнение заемщиком свыше тридцати календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского кредита (займа), если договор потребительского кредита (займа) не предусматривает, что при неисполнении данной обязанности кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу);

нарушение заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита (займа) обязанности целевого использования потребительского

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2019.

<sup>1</sup> Соответствующая правовая позиция сформулирована в абзаце третьем пункта 10 постановления Пленума Верховного суда Российской Федерации от 22.11.2016 № 54 “О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении”.

кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели;

нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа) продолжительностью, предусмотренной Законом № 353-ФЗ.

Включение в договоры потребительского кредита (займа) условий, устанавливающих основания для досрочного возврата заемщиком суммы потребительского кредита (займа), не предусмотренные законодательством, ущемляет права заемщика, и такие условия являются недействительными в силу пункта 1 статьи 16 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 "О защите прав потребителей".

Кроме того, из правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации<sup>1</sup> следует вывод, что требование кредитора о досрочном возврате заемных средств по договору потребительского

кредита (займа) в случаях, не предусмотренных законодательством, не влечет юридических последствий, на которые оно было направлено.

С учетом вышесказанного в целях предупреждения возможных нарушений прав потребителей Банк России рекомендует кредиторам:

не допускать включения в заключаемые с гражданами соглашения условий о праве кредитора требовать досрочного возврата заемных средств в случаях, не предусмотренных законодательством;

не допускать предъявления требования о досрочном возврате потребительского кредита (займа) в случаях, не предусмотренных законодательством.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

<sup>1</sup> Пункт 12 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 22.11.2016 № 54 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении".

УТВЕРЖДЕНО  
Советом по актуарной деятельности  
24 июня 2019 года, протокол № САДП-21

СОГЛАСОВАНО  
Банком России  
15 октября 2019 года № 015-52-4/7769

**Федеральный стандарт актуарной деятельности  
“Особенности актуарного оценивания  
в ходе проведения ликвидационных процедур  
в отношении негосударственных пенсионных фондов”**

## Оглавление

Раздел 1. Сфера применения . . . . .	45
Раздел 2. Термины и определения . . . . .	45
Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания . . . . .	45
Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств по пожизненным негосударственным пенсиям . . . . .	47
Раздел 5. Документирование результатов актуарного оценивания . . . . .	48

## Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности (далее — федеральный стандарт) устанавливает особенности актуарного оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственных пенсий (далее — пожизненные негосударственные пенсии) в ходе осуществления ликвидации негосударственного пенсионного фонда по инициативе Банка России или в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве негосударственного пенсионного фонда (далее при совместном упоминании — ликвидационные процедуры).

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в следующих случаях:

- при актуарном оценивании стоимости обязательств ликвидируемого по инициативе Банка России либо признанного банкротом негосударственного пенсионного фонда по пожизненным негосударственным пенсиям;
- при наличии в поставленной перед актуарием задаче указания на необходимость применения настоящего федерального стандарта.

1.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим федеральным стандартом, актуарий должен руководствоваться положениями федерального стандарта актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов”.

1.4. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования Банком России.

1.5. При необходимости внесения изменений в федеральный стандарт он утверждается в новой редакции.

## Раздел 2. Термины и определения

2.1. В настоящем федеральном стандарте применяются термины и определения, установленные федеральным стандартом актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов”, а также дополнительные термины и определения, установленные в настоящем разделе.

2.2. База данных — база данных на электронном носителе, используемая негосударственным пенсионным фондом в целях хранения информации об имуществе, обязательствах негосударственного пенсионного фонда и их движении.

2.3. Дата последней произведенной выплаты — последний день периода, за который согласно сведениям негосударственного пенсионного фонда участнику была начислена и выплачена пожизненная негосударственная пенсия.

2.4. Дата, с которой назначена пожизненная негосударственная пенсия — первый день периода, за который согласно сведениям негосударственного пенсионного фонда после назначения была выплачена (должна была быть выплачена) пожизненная негосударственная пенсия.

2.5. Ожидаемая дата начала выплат — ожидаемая дата первой выплаты пожизненной негосударственной пенсии после передачи обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду в ходе проведения ликвидационных процедур.

2.6. Отчетная дата — дата, по состоянию на которую проводится актуарное оценивание.

2.7. Решение о ликвидации негосударственного пенсионного фонда — принятие арбитражным судом решения о ликвидации по инициативе Банка России негосударственного пенсионного фонда или о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.

2.8. Установление пожизненной негосударственной пенсии — назначение или изменение размера, периодичности выплаты пожизненной негосударственной пенсии.

## Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания

3.1. Исходные данные.

3.1.1. В целях проведения актуарного оценивания обязательств по пожизненным негосударственным пенсиям актуарий должен запросить у негосударственного пенсионного фонда сведения об участниках негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых проводится актуарное оценивание стоимости обязательств: пол, год рождения, размер пожизненной негосударственной пенсии, периодичность ее выплаты. В отношении участников негосударственного пенсионного фонда, по которым указанные

сведения не будут предоставлены, актуарию следует отказаться от выполнения поставленной перед ним задачи в связи с отсутствием необходимых данных.

3.1.2. Актуарию следует запрашивать у негосударственного пенсионного фонда дополнительную информацию, имеющую существенное значение и необходимую для выполнения поставленной перед актуарием задачи. К такой информации относятся в том числе условия договоров негосударственного пенсионного обеспечения, пенсионных правил, документов об установлении пожизненных негосударственных пенсий, сведения, необходимые для реализации пункта 3.2 настоящего федерального стандарта, а также сведения о наличии (отсутствии) обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размеров пожизненных негосударственных пенсий, об условиях (принципах, параметрах) указанного пересчета (по каждому участнику), о размерах пожизненных негосударственных пенсий на начало каждого из четырех календарных лет, предшествующих отчетной дате, о дате, с которой назначена пожизненная негосударственная пенсия, и дате последней произведенной выплаты по каждому участнику.

3.1.3. При наличии противоречий в данных негосударственного пенсионного фонда актуарию следует использовать сведения с соблюдением следующей приоритетности (в порядке снижения приоритетности):

а) пенсионные правила, действовавшие на дату заключения соответствующего договора негосударственного пенсионного обеспечения, а если к договору негосударственного пенсионного обеспечения заключались дополнительные соглашения о применении иной редакции пенсионных правил — на дату последнего из таких соглашений;

б) договор негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе с изменениями и дополнениями, а также соглашения между негосударственным пенсионным фондом и вкладчиком (участником), содержащие условия о выплате пожизненной негосударственной пенсии;

в) распорядительный документ вкладчика об установлении пожизненной негосударственной пенсии;

г) распорядительный документ негосударственного пенсионного фонда об установлении пожизненной негосударственной пенсии;

д) сведения, содержащиеся в базе данных;

е) иные сведения.

3.2. Актуарий должен при наличии необходимых для этого сведений проверить наличие факторов, указывающих на неполное финансовое обеспечение пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком (на незавершенную уплату вкладчиком пенсионных взносов, если они уплачиваются в рассрочку, т.е. не в полном объеме к началу выплат пожизненной негосударственной пенсии соответствующему участнику). К таким факторам относятся в частности:

- наличие в договоре негосударственного пенсионного обеспечения условия об уплате пенсионных взносов вкладчиком после назначения участнику (участникам) пожизненных негосударственных пенсий как необходимого условия для выплат (продолжения выплат);
- наличие после назначения пожизненной негосударственной пенсии пенсионных взносов вкладчика в размерах, соответствующих размерам выплат;
- проведение расчетов негосударственным пенсионным фондом до даты аннулирования лицензии негосударственного пенсионного фонда или даты решения о ликвидации негосударственного пенсионного фонда (в зависимости от того, какая дата наступила ранее) стоимости обязательств по выплате пожизненной негосударственной пенсии с учетом будущих взносов или исходя из срока выплат, не являющегося пожизненным.

3.3. В случае если полученные сведения не содержат ожидаемую дату начала выплат, актуарию следует считать ожидаемой датой начала выплат следующий день после истечения шести месяцев с даты решения о ликвидации негосударственного пенсионного фонда, если иное не предусмотрено поставленной перед актуарием задачей. В случае если указанный шестимесячный период истекает первого числа месяца, то ожидаемой датой начала выплат следует считать первое число указанного месяца.

3.4. В случае если полученные сведения не содержат дату последней произведенной выплаты, то актуарию следует считать такой датой последний день месяца, предшествующего месяцу, в котором произошло одно из следующих событий (в зависимости от того, какое событие наступило ранее):

аннулирование лицензии негосударственного пенсионного фонда;

принятие решения о ликвидации негосударственного пенсионного фонда.

## Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств по пожизненным негосударственным пенсиям

4.1. Актуарию следует определять стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии исходя из ожидаемой приведенной стоимости выплат пожизненной негосударственной пенсии без учета стоимости других возможных выплат участнику, а также любых выплат третьим лицам, в том числе без учета выплат выкупной суммы, выплат правопреемникам. В случае наличия у негосударственного пенсионного фонда обязанности по перерасчету (индексации) пожизненной негосударственной пенсии, размеры выплат пожизненной негосударственной пенсии актуарию следует определять с учетом указанной обязанности.

4.2. Актуарию следует определять стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии как приведенную стоимость потока выплат с учетом следующих предположений:

- а) вероятность смерти участника (участников) до ожидаемой даты начала выплат не учитывается, дисконтирование до ожидаемой даты начала выплат не применяется;
- б) для периодов менее одного года дисконтирование не применяется;
- в) вероятность расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения принимается равной нулю;
- г) поступления новых пенсионных взносов не ожидается;
- д) сумма, подлежащая выплате за период с даты последней произведенной выплаты до ожидаемой даты начала выплат, выплачивается одновременно в ожидаемую дату начала выплат.

4.3. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии отдельно по каждому участнику.

4.4. Особенности выбора предположений.

4.4.1. При построении потока выплат актуарий должен не учитывать любые расходы и выплаты, источником которых не являются средства резервов покрытия пенсионных обязательств негосударственного пенсионного фонда. В частности, актуарий не должен учитывать расходы на ведение пенсионных счетов.

4.4.2. При проведении актуарного оценивания актуарию следует учитывать расходы на выплату вознаграждения управляющей компании и специализированного депозитария за планируемый период размещения средств.

4.4.3. Актуарию следует определять ставку дисконтирования на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на отчетную дату.

4.4.4. Наличие или отсутствие обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии актуарию следует устанавливать на основе сведений, предоставленных негосударственным пенсионным фондом. В отсутствие таких сведений актуарию следует предполагать отсутствие обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии.

В случае если согласно предоставленным негосударственным пенсионным фондом сведениям перерасчет (индексация) является правом, но не обязанностью негосударственного пенсионного фонда, то актуарию следует предполагать отсутствие обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии.

4.4.5. В случае наличия обязанности негосударственного пенсионного фонда по перерасчету (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии, при выборе предположения о параметрах перерасчета (индексации) размера пожизненной негосударственной пенсии актуарию следует основываться на сведениях об условиях (принципах, параметрах) перерасчета, предоставленных негосударственным пенсионным фондом. В случае отсутствия необходимых сведений актуарию следует определять параметры перерасчета (индексации) на основе имеющихся данных. При невозможности использования имеющихся данных актуарию следует предполагать перерасчет (индексацию) по ставке, равной восьми-десяти пяти процентам от рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на отчетную дату, уменьшенной на величину расходов на вознаграждение управляющей компании и специализированного депозитария.

4.4.6. В целях реализации требований пунктов 4.4.3 и 4.4.5 настоящего федерального стандарта актуарию следует учитывать доходность государственных облигаций, оставшиеся сроки до погашения которых в наибольшей степени соответствуют средней ожидаемой продолжительности жизни всех участников, в отношении которых производится расчет.

4.5. При выявлении актуарием факторов, указывающих на неполное финансовое обеспечение пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком, актуарию следует:

а) определить стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии в предположении отсутствия неполного финансового обеспечения такой пенсии вкладчиком;

б) определить стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии с учетом неполного финансового обеспечения такой пенсии вкладчиком. Учет неполного финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком актуарию следует проводить в форме учета потока предусмотренных договором негосударственного пенсионного обеспечения будущих пенсионных взносов, а в отсутствие необходимых для этого сведений — посредством принятия стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии, равной сумме поступивших пенсионных взносов за вычетом суммы осуществленных выплат негосударственной пенсии и с учетом начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов;

в) оценить уровень (в процентах) финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком по каждой однородной группе участников как отношение величин, определенных в подпунктах “б” и “а”. Способ группировки участников определяется актуарием.

## Раздел 5. Документирование результатов актуарного оценивания

5.1. Актуарий должен представлять в составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах стоимость обязательств по пожизненной негосударственной пенсии в виде общей суммы и отдельно по каждому участнику. Актуарий также должен включать в состав представляемой информации сумму, подлежащую выплате за период с даты последней произведенной выплаты до ожидаемой даты начала выплат.

Актуарию также следует представлять в составе указанной выше информации (в бумажном или электронном виде) отдельно по каждому участнику использованную при определении стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии информацию о поле и годе рождения участника, размере и периодичности выплаты пожизненной негосударственной пенсии, параметрах ее перерасчета (индексации) и дате последней произведенной выплаты участнику.

5.2. В случае, предусмотренном пунктом 4.5 настоящего федерального стандарта, актуарий должен:

- а) отразить в составе информации об актуарном оценивании выявленные актуарием факторы, вызывающие на неполное финансовое обеспечение пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком;
- б) представить в составе указанной выше информации:
  - результаты определения стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии в предположении отсутствия неполного финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком;
  - результаты определения стоимости обязательств по пожизненной негосударственной пенсии с учетом неполного финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком;
  - уровень финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком, критерии распределения участников по однородным группам (если такая группировка проводилась). В случае определения уровня финансового обеспечения пожизненных негосударственных пенсий вкладчиком, его значение актуарию следует принимать одинаковым для всех участников однородной группы, по которой этот уровень был определен.