

Некредитным финансовым
организациям, кредитным
рейтинговым агентствам и
бюро кредитных историй

Информационное сообщение
о представлении отдельными некредитными финансовыми организациями,
кредитными рейтинговыми агентствами и бюро кредитных историй
аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
и страховыми организациями (за исключением страховых медицинских
организаций, осуществляющих деятельность исключительно
в сфере обязательного медицинского страхования), негосударственными
пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных
фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных
фондов, клиринговыми организациями, не являющимися кредитными
организациями, аудиторского заключения о годовой консолидированной
финансовой отчетности в виде пакета электронных документов

Указанием Банка России № 6985-У¹ для некредитных финансовых
организаций², кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй
(далее при совместном упоминании – отчитывающиеся организации)
предусмотрена вариативность представления аудиторского заключения о
бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – БФО) в Банк России,
а именно:

в виде пакета электронных документов, предусмотренного частью 4
статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ³, содержащего аудиторское
заключение с приложением БФО, в отношении которой оно составлено,
подписанное лицами, указанными в части 3² статьи 6 Федерального закона

¹ Указание Банка России от 09.01.2025 № 6985-У «О порядке и сроках представления (предоставления) в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности, информации, содержащей показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и актуарного заключения отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй» (далее – Указание Банка России № 6985-У).

² За исключением жилищных накопительных кооперативов.

³ Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ).

№ 307-ФЗ⁴, в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона 63-ФЗ (далее при совместном упоминании – пакет электронных документов);

в виде электронного образа (аудиторское заключение с приложением БФО, в отношении которой оно составлено, на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением всех реквизитов).

Вместе с тем с 01.01.2026 вступили в силу новые требования для негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ), акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – УК), профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций, страховых организаций и обществ взаимного страхования, согласно которым аудиторское заключение об отчетности, в отношении которой оно составлено, должно быть представлено в Банк России исключительно в виде пакета электронных документов⁵.

⁴ Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

⁵ Абзац шестой подпункта 6.18 пункта 6 Порядка и сроков представления отчетности негосударственного пенсионного фонда, установленных в приложении 2 к Указанию Указание Банка России от 28.06.2024 № 6796-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе о требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке сообщения негосударственными пенсионными фондами Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах»;

абзац шестой подпункта 6.16 пункта 6 Объявления, порядка и сроков представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 05.10.2022 № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»;

абзац седьмой подпункта 3.3 пункта 3 Сроков и порядка представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, объемов, сроков и порядка представления отчетов организаторов торговли и клиринговых организаций, установленных в приложении 2 к Указанию Банка России от 30.06.2025 № 7119-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетов организаторов торговли и клиринговых организаций, а также о порядке сообщения профессиональными участниками рынка ценных бумаг Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах»;

В целях обеспечения единого подхода при представлении аудиторского заключения рекомендуем отчитывающимся организациям представлять аудиторское заключение о годовой БФО в рамках исполнения требований Указания Банка России № 6985-У в виде пакета электронных документов.

Рекомендации настоящего информационного сообщения также применимы при представлении страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), НПФ, УК, клиринговыми организациями, не являющимися кредитными организациями, аудиторского заключения о годовой консолидированной финансовой отчетности⁶ с приложением отчетности, в отношении которой оно составлено.

абзац шестой подпункта 5.26 пункта 5 Порядка и сроков представления отчетности в порядке надзора страховщика и статистической отчетности страховщика, установленных в приложении 3 к Указанию Банка России от 30.06.2025 № 7124-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков, о порядке сообщения страховщиками Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, о порядке сообщения страховщиками в Банк России сведений об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, а также о порядке и сроках представления страховщиками в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений».

⁶ Порядок и сроки представления страховыми организациями (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), НПФ, УК, клиринговыми организациями, не являющимися кредитными организациями, годовой консолидированной финансовой отчетности установлены Указанием Банка России от 20.07.2020 № 5510-У «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2 - 5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».