



Банк России

№ 19

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

15 марта 2023



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 19 (2415)

15 марта 2023

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>4</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. ....	4
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. ....	14
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>15</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 3 по 9 марта 2023 года .....	15
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>17</b>
Валютный рынок .....	17
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	17
Рынок драгоценных металлов .....	18
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	18
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>19</b>
Положение Банка России от 28.09.2022 № 806-П “Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу” .....	19
Указание Банка России от 07.11.2022 № 6308-У “О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” .....	36
Указание Банка России от 12.01.2023 № 6358-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России” .....	48

# Информационные сообщения

9 марта 2023

## **Андрей Медведев назначен директором Юридического департамента**

Приказом Председателя Банка России с 10 марта 2023 года директором Юридического департамента назначен Медведев Андрей Валериевич, ранее занимавший должность заместителя директора департамента.

Андрей Медведев работает в Банке России с 2013 года, с 2014 года – в Юридическом департаменте. До этого он занимал различные должности в Федеральной службе по финансовым рынкам (ФСФР).

## **Информация о признании Платежной системы CONTACT социально значимой платежной системой**

Банк России в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” 3 марта 2023 года принял решение о признании Платежной системы CONTACT социально значимой платежной системой.

Запись о признании Платежной системы CONTACT социально значимой платежной системой внесена в реестр операторов платежных систем 06.03.2023.

## **Информация о признании Платежной системы “Золотая Корона” социально значимой платежной системой**

Банк России в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” 3 марта 2023 года принял решение о признании Платежной системы “Золотая Корона” социально значимой платежной системой.

Запись о признании Платежной системы “Золотая Корона” социально значимой платежной системой внесена в реестр операторов платежных систем 06.03.2023.

## **Информация о признании Платежной системы “Мир” социально значимой платежной системой**

Банк России в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” 3 марта 2023 года принял решение о признании Платежной системы “Мир” социально значимой платежной системой.

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

Банк России 14 марта 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 25 рублей “Музей-заповедник “Александровская слобода”, Владимирская область” серии “Памятники архитектуры России” (каталожный номер — 5115-0161).

Александровская слобода — древнерусская крепость, которая на протяжении нескольких веков была резиденцией московских государей. В годы своего правления Иван Грозный превратил ее в фактическую столицу русского государства.

Серебряная монета номиналом 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 60,0 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: “25 РУБЛЕЙ”, дата: “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения архитектурного ансамбля

Александровской слободы на фоне стилизованного изображения неба и растительного орнамента, выполненных в технике лазерного матирования, и эмблемы музея-заповедника в круглой рамке; имеются рельефные надписи: вверху по окружности на матированном участке с рельефными геральдическими фигурами единорога и льва по краям — “АЛЕКСАНДРОВСКАЯ СЛОБОДА”, внизу на матированном фоне полукругом — “ВЛАДИМИРСКАЯ ОБЛАСТЬ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 1,0 тыс. штук.

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

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 февраля 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
6	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
10	РНКБ Банк (ПАО) <sup>2</sup>	1354	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
13	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
14	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>3</sup>	2110	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
16	АО “Банк Интеза”	2216	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
21	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
22	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
23	Банк “КУБ” (АО)	2584	Да
24	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
25	АО “ОТП Банк”	2766	Да
26	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
32	ООО “Дойче Банк”	3328	Да
33	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
35	АО “СМП Банк” <sup>4</sup>	3368	Да
36	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
37	АО "Тойота Банк"	3470	Да
38	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
39	АО "Ури Банк"	3479	Да
40	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

<sup>2</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.06.2019 № 1214-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

<sup>4</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ "ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР", СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ "ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР", И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2023**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО "БКС Банк"	101	Да
3	АО "РН Банк"	170	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	Да
8	ПАО "СПБ Банк"	435	Да
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	Да
13	АО "Почта Банк"	650	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	Да
17	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	Да
23	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	Да
24	АО "Банк Интеза"	2216	Да
25	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	Да
26	ПАО "МТС-Банк"	2268	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	Да
28	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	Да
29	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	Да
30	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	Да
31	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
32	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
33	АО КБ "Ситибанк"	2557	Да
34	Банк "КУБ" (АО)	2584	Да
35	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	Да
36	АО "Тинькофф Банк"	2673	Да
37	АО "БМ-Банк"	2748	Да
38	АО "ОТП Банк"	2766	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
40	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
41	АО "Экспобанк"	2998	Да
42	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
43	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
44	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
45	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
46	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
47	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
48	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
49	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
50	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
51	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
52	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
53	АО "СМП Банк"	3368	Да
54	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
55	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
56	АО "Тойота Банк"	3470	Да
57	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
58	АО "Ури Банк"	3479	Да
59	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО «БКС Банк»	101	Да
3	АО «РН Банк»	170	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	Да
13	АО «Почта Банк»	650	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
23	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
24	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
25	АО «Банк Интеза»	2216	Да
26	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	Да
27	ПАО «МТС-Банк»	2268	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	Да
29	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	Да
30	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
31	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
33	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
34	АО КБ «Ситибанк»	2557	Да
35	Банк «КУБ» (АО)	2584	Да
36	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
37	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
38	АО «БМ-Банк»	2748	Да
39	АО «ОТП Банк»	2766	Да
40	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
42	АО "Экспобанк"	2998	Да
43	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
44	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
45	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
46	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
47	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
48	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
49	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
50	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
52	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
53	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
54	АО "СМП Банк"	3368	Да
55	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
56	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
57	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
58	АО "Тойота Банк"	3470	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
60	АО "Ури Банк"	3479	Да
61	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

## Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

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

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “БКС Банк”	101	Да
3	АО “РН Банк”	170	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	Да
8	ПАО “СПБ Банк”	435	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
13	АО “Почта Банк”	650	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
23	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
24	АО “Банк Интеза”	2216	Да
25	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	Да
26	ПАО “МТС-Банк”	2268	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	Да
28	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
29	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
30	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	Да
31	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
32	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
33	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
34	Банк “КУБ” (АО)	2584	Да
35	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	Да
36	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
37	АО “БМ-Банк”	2748	Да
38	АО “ОТП Банк”	2766	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
40	АО “БАНК СГБ”	2816	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	АО "Экспобанк"	2998	Да
42	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
43	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
44	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
45	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
46	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
47	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
48	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
49	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
50	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
51	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
52	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
53	АО "СМП Банк"	3368	Да
54	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
55	"Коммерческий Индо Банк" ООО	3446	Нет
56	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
57	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465	Нет
58	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
59	АО "Тойота Банк"	3470	Да
60	"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО	3473	Нет
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
62	АО "Ури Банк"	3479	Да
63	АО "СМБСР Банк"	3494	Нет
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да
65	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"	3525	Нет
66	ООО "Чайнасельхозбанк"	3529	Нет
67	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО)	3539-ЦК	Нет

## Примечание

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО «БКС Банк»	101	Да
3	АО «РН Банк»	170	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	Да
13	АО «Почта Банк»	650	Да
14	АО «МИНБанк» <sup>1</sup>	912	Да
15	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
17	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
18	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	Да
19	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	Да
21	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
23	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
24	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>2</sup>	2110	Да
25	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
26	АО «Банк Интеза»	2216	Да
27	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	Да
28	ПАО «МТС-Банк»	2268	Да
29	ПАО РОСБАНК	2272	Да
30	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	Да
31	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
32	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	Да
33	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
34	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
35	АО КБ «Ситибанк»	2557	Да
36	Банк «КУБ» (АО)	2584	Да
37	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
38	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
39	АО «БМ-Банк»	2748	Да
40	АО «ОТП Банк»	2766	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
42	АО «БАНК СГБ»	2816	Да
43	АО «Экспобанк»	2998	Да
44	АО «Яндекс Банк»	3027	Да
45	АО «СЭБ Банк»	3235	Да
46	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
51	НКО АО НРД <sup>3</sup>	3294	Нет
52	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
53	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
54	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
55	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
56	АО "СМП Банк" <sup>4</sup>	3368	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
58	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
59	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
60	АО "Тойота Банк"	3470	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
62	АО "Ури Банк"	3479	Да
63	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

## Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

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

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>4</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
6	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	Да
7	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
9	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
13	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
14	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
16	АО “Банк Интеза”	2216	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
21	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
22	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
23	Банк “КУБ” (АО)	2584	Да
24	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
25	АО “ОТП Банк”	2766	Да
26	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
32	ООО “Дойче Банк”	3328	Да
33	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
35	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	Да
36	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	Да
37	АО “Тойота Банк”	3470	Да
38	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
39	АО “Ури Банк”	3479	Да
40	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 20.02.2023 за № 2237701618339 о государственной регистрации кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1027700427226) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 09.02.2023 № ОД-220 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации “Трастовый Республиканский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3404).

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 07.03.2023 за № 2237701996035 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Синергия” (основной государственный регистрационный номер — 1026400001781) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 28.02.2023 № ОД-321 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Синергия” (регистрационный номер — 2884-К).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 3 по 9 марта 2023 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	
	03.03.2023	06.03.2023	07.03.2023	09.03.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,61	7,60	7,61	7,55	7,59	0,09
от 2 до 7 дней				7,50	7,50	
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам 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	
	03.03.2023	06.03.2023	07.03.2023	09.03.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,64	7,61	7,65	7,56	7,62	0,09
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

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

Срок кредита	Дата				Средняя за период	
	03.03.2023	06.03.2023	07.03.2023	09.03.2023	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,52	7,52	7,42	7,45	7,48	0,05
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней						
от 31 до 90 дней						
от 91 до 180 дней						
от 181 дня до 1 года						

<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 22.02.2023 по 02.03.2023, в процентных пунктах.

**Комментарий**

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата			
	07.03	08.03	10.03	11.03
1 австралийский доллар	50,9894	50,6548	50,1718	50,1132
1 азербайджанский манат	44,3958	44,3869	44,6487	44,6709
100 армянских драмов	19,4272	19,4178	19,5379	19,5632
1 белорусский рубль	26,5993	26,6212	26,6578	26,6758
1 болгарский лев	40,9222	41,0721	40,9224	40,9781
1 бразильский реал	14,5045	14,5203	14,7717	14,7888
100 венгерских форинтов	21,1925	21,3049	21,1299	20,9873
1000 вон Республики Корея	57,9846	58,0712	57,4064	57,3483
10 000 вьетнамских донгов	31,9313	31,9290	32,1078	32,1251
10 гонконгских долларов	96,3155	96,2962	96,8642	96,9248
1 грузинский лари	28,9567	29,0121	29,2237	29,2834
1 датская крона	10,7663	10,7940	10,7563	10,7696
1 дирхам ОАЭ	20,5486	20,5444	20,6656	20,6770
1 доллар США	75,4728	75,4577	75,9028	75,9406
1 евро	80,2353	80,5496	80,1372	80,4009
10 египетских фунтов	24,5788	24,5246	24,5904	24,5867
100 индийских рупий	91,0249	91,2630	91,9415	92,3129
10 000 индонезийских рупий	49,3093	49,3155	49,1248	49,1907
100 казахстанских тенге	17,5078	17,4336	17,3069	17,2154
1 канадский доллар	55,4539	55,4225	55,0619	55,0693
1 катарский риал	20,7343	20,7301	20,8524	20,8628
100 киргизских сомов	86,3336	86,3163	86,8254	86,8687
1 китайский юань	10,8754	10,8672	10,8623	10,8995
10 молдавских леев	40,0548	40,1072	40,4244	40,4538
1 новозеландский доллар	46,9063	46,7536	46,3614	46,3693
1 новый туркменский манат	21,5637	21,5593	21,6865	21,6973
10 норвежских крон	72,1855	71,8556	71,2147	71,2495
1 польский злотый	17,0575	17,1545	17,1470	17,1741
1 румынский лей	16,3019	16,3509	16,3151	16,3718
1 СДР (специальные права заимствования)	100,3743	100,3618	100,4475	100,6851
100 сербских динаров	68,5299	68,7065	68,3037	68,5543
1 сингапурский доллар	56,1554	56,1149	56,0665	56,0117
10 таджикских сомони	69,1523	69,1397	69,5526	69,5841
10 тайландских батов	21,7246	21,8667	21,6542	21,6778
10 турецких лир	39,9841	39,9308	40,0953	40,0816
10 000 узбекских сумов	66,3491	66,4941	66,6691	66,5731
10 украинских гривен	20,4439	20,4354	20,5520	20,5624
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	90,3938	90,5643	89,8461	90,3086

	Дата			
	07.03	08.03	10.03	11.03
10 чешских крон	34,0766	34,1252	33,9170	33,9354
10 шведских крон	72,0071	72,1931	70,9730	70,5394
1 швейцарский франк	80,7887	80,9111	80,9630	81,6478
10 южноафриканских рэндов	41,4699	41,2793	40,7495	41,1413
100 японских иен	55,5519	55,4469	55,3954	55,8757

<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
07.03.2023	4467,56	51,17	2373,12	3520,86
08.03.2023	4485,83	51,15	2341,11	3444,95
10.03.2023	4432,37	49,06	2303,67	3433,54
11.03.2023	4471,45	49,12	2326,79	3322,94

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 3 марта 2023 года  
Регистрационный № 72508

28 сентября 2022 года

№ 806-П

## ПОЛОЖЕНИЕ Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу

Настоящее Положение на основании абзаца второго статьи 3, абзаца двадцать четвертого пункта 2 статьи 8, абзаца шестнадцатого пункта 1 статьи 14 и абзаца двадцать третьего подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>1</sup>, пункта 5 статьи 2, пункта 4 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”<sup>2</sup> устанавливает:

требования к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда;

случаи осуществления расчета негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа негосударственного пенсионного фонда;

требования к внутреннему документу негосударственного пенсионного фонда;

требования к результатам актуарной деятельности, проводимой в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

обязанность негосударственного пенсионного фонда привлекать актуария для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

1. Негосударственный пенсионный фонд (далее — фонд) должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее — пенсионные договоры) в соответствии с требованиями настоящего Положения и на основании внутреннего документа фонда о расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам (далее — внутренний документ), обеспечивая возможность представления результата актуарных расчетов, соответствующего требованиям, указанным в пункте 9 настоящего Положения (далее — результат актуарных расчетов), внутреннего документа, а также документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, в течение не менее чем пяти лет с даты составления результата актуарных расчетов.

2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом:

в случаях проведения актуарного оценивания деятельности фонда в соответствии с частями первой и седьмой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>3</sup>;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам необходимо для прохождения фондом стресс-тестирования

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2021, № 24, ст. 4212.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2021, № 24, ст. 4212.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975.

финансовой устойчивости в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>1</sup>;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам необходимо для определения соответствия размера страхового резерва фонда нормативному размеру страхового резерва, установленному Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 20 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>2</sup>;

в случаях, когда осуществление расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам необходимо для составления и представления в Банк России (саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды) отчетности согласно статье 32<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>3</sup>.

3. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен соблюдать следующие требования.

3.1. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом на основании проводимых актуарием актуарных расчетов, а в случае, если указанный расчет осуществляется в связи с проведением обязательного актуарного оценивания деятельности фонда, — на основании проводимых ответственным актуарием актуарных расчетов.

При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должны учитываться условия указанных договоров, а также данные отчетности, предоставляемой фондом в Банк России, и сведения из информационных систем фонда, включая указанные в подпунктах 8.1 и 8.2 пункта 8 настоящего Положения (далее при совместном упоминании — наблюдаемая статистика фонда), и должны соблюдаться требования настоящего Положения и внутреннего документа.

3.2. Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом по состоянию на дату, на которую осуществляется указанный расчет (далее — расчетная дата), отдельно по договорам об обязательном пенсионном страховании и по пенсионным договорам.

Расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен осуществляться фондом отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании и по каждому пенсионному договору, учитываемым в указанном расчете в соответствии с подпунктом 3.3 настоящего пункта.

3.3. Договор об обязательном пенсионном страховании или пенсионный договор учитывается в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, если дата вступления в силу договора об обязательном пенсионном страховании или дата заключения пенсионного договора не позднее расчетной даты и обязательства фонда по указанному договору по состоянию на расчетную дату не исполнены (далее соответственно — учитываемый в расчете договор об обязательном пенсионном страховании, учитываемый в расчете пенсионный договор).

3.4. При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору определяется предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору, начиная с которой больше не предполагается денежных потоков, в том числе в результате прекращения (расторжения) договора об обязательном пенсионном страховании или пенсионного договора, а также предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии.

Предполагаемая дата полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору определяется в зависимости от условий указанного договора и на основании предположений и суждений актуария (ответственного актуария) в соответствии с наблюдаемой статистикой фонда и (или) данными, соответствующими признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения, в отношении сроков исполнения обязательств фонда по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору, включая обязательства по выплатам негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, а также обязательства по выплатам или выкупным суммам правопреемникам.

Предполагаемая дата назначения негосударственной пенсии определяется исходя из условий пенсионного договора и на основании предположений и суждений актуария (ответственного актуария)

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2018, № 11, ст. 1584.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 30, ст. 4084.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2007, № 50, ст. 6247; 2021, № 24, ст. 4212.

в соответствии с наблюдаемой статистикой фонда и (или) данными, соответствующими признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения, в отношении назначения негосударственных пенсий.

3.5. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам фонд должен относить обязательства по каждому договору об обязательном пенсионном страховании и по каждому пенсионному договору к одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения, а в случаях, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, — к обязательствам нескольких указанных видов.

В случае если по состоянию на расчетную дату обязательства фонда по договору об обязательном пенсионном страховании перед застрахованным лицом относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.1 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения величина обязательств фонда перед указанным застрахованным лицом по каждому из указанных видов обязательств принимается к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете договору об обязательном пенсионном страховании, возникающих до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании (далее — верхняя граница договора об обязательном пенсионном страховании).

В случае если по состоянию на расчетную дату фонд имеет обязательства по пенсионному договору перед несколькими вкладчиками фонда (далее — вкладчики), участниками фонда (далее — участники) или их правопреемниками либо обязательства фонда перед вкладчиком, участником или их правопреемниками относятся к нескольким видам обязательств, указанным в подпункте 4.2 пункта 4 настоящего Положения, для целей настоящего Положения расчет величины обязательств по указанному пенсионному договору осуществляется с учетом следующих условий:

величина обязательств фонда перед каждым вкладчиком, участником или каждым из их правопреемников по каждому из указанных видов обязательств по пенсионному договору принимается к расчету величины обязательств по пенсионным договорам как величина обязательств по отдельному учитываемому в расчете пенсионному договору;

при расчете величины обязательств учитываются обязательства, возникающие до предполагаемой даты полного исполнения фондом обязательств по пенсионному договору, в случае если условиями пенсионного договора, действующими на расчетную дату, не предусмотрено право фонда в одностороннем порядке пересматривать порядок расчета размера негосударственной пенсии (в том числе значения переменных), которая будет назначена по указанному пенсионному договору, либо размер указанной негосударственной пенсии определен в пенсионном договоре, либо если по состоянию на расчетную дату по пенсионному договору назначена негосударственная пенсия, а в иных случаях — до предполагаемой даты назначения негосударственной пенсии (далее — верхняя граница пенсионного договора).

4. Фонд должен рассчитывать величину обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам по видам обязательств в соответствии со следующими требованиями.

4.1. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (при наличии договоров об обязательном пенсионном страховании):

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату назначена (установлена) накопительная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату назначена (установлена) срочная пенсионная выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, по которым на расчетную дату не назначена (не установлена) накопительная пенсия и (или) срочная пенсионная выплата или единовременная выплата и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, за исключением обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, предусмотренных абзацами вторым—четвертым настоящего подпункта (в том числе обязательств по назначенной до расчетной даты, но не осуществленной на расчетную дату единовременной выплате, обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам правопреемникам и перечислениям средств пенсионных накоплений в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи с прекращением договоров об обязательном пенсионном страховании до расчетной даты).

4.2. Фонд должен рассчитывать отдельно величину следующих видов обязательств по пенсионным договорам (при наличии пенсионных договоров):

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена пожизненная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена срочная негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату назначена негосударственная пенсия до исчерпания средств и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств по пенсионным договорам, по которым на расчетную дату не назначена негосударственная пенсия и которые не прекращены на указанную дату;

обязательств, аналитический учет которых осуществляется на солидарных пенсионных счетах, по не прекращенным на расчетную дату пенсионным договорам, за исключением обязательств по указанным договорам перед участниками, в том числе обязательств по выплате назначенных на расчетную дату негосударственных пенсий;

обязательств по пенсионным договорам, за исключением обязательств по пенсионным договорам, предусмотренных абзацами вторым—шестым настоящего подпункта (в том числе обязательств по не осуществленным на расчетную дату выплатам или переводам в другой негосударственный пенсионный фонд выкупных сумм при прекращении (расторжении) пенсионного договора до расчетной даты).

5. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам должен соблюдать следующие требования.

5.1. Фонд должен осуществлять расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам на основании проведенных актуарием (ответственным актуарием) актуарных расчетов, выполненных с использованием подхода к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, основанного на оценке денежных потоков.

При выполнении указанных в абзаце первом настоящего подпункта расчетов актуарий (ответственный актуарий) должен использовать установленные в соответствии с требованиями настоящего Положения параметры, а также определять применяемые методы актуарных расчетов, актуарные модели и значения параметров, используемых при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, на основании сформированных им предположений и суждений, используемых на расчетную дату для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам (далее — резервный базис). При выполнении расчетов актуарий (ответственный актуарий) должен использовать информацию, доступную фонду на расчетную дату, а также данные, предположения и методы, соответствующие признакам, установленным пунктом 7 настоящего Положения.

Актуарий (ответственный актуарий) должен осуществлять оценку денежных потоков фонда посредством построения прогноза денежных потоков с учетом условий договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров (в том числе взаимозависимости между взносами и выплатами), требований законодательства Российской Федерации, обязательств, принятых на себя фондом в дополнение к предусмотренным в договорах об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договорах обязательствам, на расчетную дату, а также наблюдаемой статистики фонда.

При расчете величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору строится прогноз денежных потоков, связанных с указанным договором об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договором, а также рассчитывается взвешенная по вероятности реализации денежного потока сумма денежных потоков, дисконтированных на период срока денежного потока, определенного в соответствии с абзацами четырнадцатым и пятнадцатым подпункта 5.14 настоящего пункта (далее — наилучшая оценка приведенной стоимости денежных потоков).

При построении прогноза денежных потоков не учитываются денежные потоки, признаваемые в составе активов и обязательств, аналитический учет которых осуществляется по балансовым счетам в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядком его применения, утвержденным Банком России на основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup>, за исключением денежных потоков, признаваемых в составе активов и обязательств фонда, образующихся в связи с заключением, изменением, прекращением, в том числе досрочным, договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров.

Для каждого денежного потока прогноз денежного потока должен содержать следующие характеристики: вид денежного потока, размер денежного потока, валюту платежа, дату платежа (период платежа,

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

если ожидается, что денежный поток будет реализован в течение периода), направление денежного потока, наименование плательщика (при наличии), вероятность реализации денежного потока.

Период платежа в прогнозе денежных потоков не может превышать один месяц. Прогноз денежных потоков включает денежные потоки при реализации всех возможных комбинаций всех возможных условий договора об обязательном пенсионном страховании или пенсионного договора.

В случае если прогноз денежного потока получен с использованием методов математического моделирования как средневзвешенный по вероятности реализации размер отдельных денежных потоков, вероятность реализации указанного денежного потока принимается равной единице.

В прогнозе денежных потоков учитываются в том числе:

возможное изменение количества и дат назначений выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выплат или выкупных сумм правопреемникам);

возможное изменение продолжительности выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты), в том числе с учетом предположений и суждений актуария (ответственного актуария) о будущих изменениях показателей, влияющих на продолжительность выплат;

возможное изменение даты и размера выплат (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выплат или выкупных сумм правопреемникам), в том числе в зависимости от изменения обстоятельств, влияющих на размер выплаты;

возможное изменение величины расходов, указанных в подпункте 5.6 настоящего пункта, и даты их несения;

взаимозависимость двух или более указанных изменений.

В прогнозе денежных потоков учитываются возможные изменения, если их учет приводит к изменению величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам более чем на 5 процентов не менее чем по одному из видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения.

При оценке вероятности наступления предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами событий (смерть, назначение негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты) учитываются известные фонду обстоятельства. Оценка вероятности наступления указанных событий должна быть релевантна наблюдаемой статистике фонда.

Величина нереализованных денежных потоков, предусмотренных на расчетную дату договорами, стороной которых является фонд (за исключением договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров), определяется с учетом условий указанных договоров.

При построении прогноза денежных потоков исходящие из фонда денежные потоки учитываются со знаком "+" (плюс), а входящие в фонд денежные потоки — со знаком "-" (минус).

5.2. Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПНП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМНП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПСРВ), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСРВ), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного

вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПН), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМН), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.1 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы договоров об обязательном пенсионном страховании, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ПОПС).

Величина указанных в абзаце втором подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДППП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце втором подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМПП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце третьем подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПСР), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце третьем подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСР), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце четвертом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПИП), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце четвертом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМИП), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце пятом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3 настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ДПДН), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце пятом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМДН), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

В целях расчета величины указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств фонд должен по каждому пенсионному договору, входящему в расчет величины данного вида обязательств, рассчитать разность между суммой пенсионных взносов, начисленного дохода, иных поступлений средств и суммой выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм, величин средств, зарезервированных на солидарном пенсионном счете в целях исполнения обязательств перед участниками, в том числе под выплату назначенных участникам негосударственных пенсий, иных выкупок средств, определенных на расчетную дату по указанному пенсионному договору.

Величина указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме совокупной величины указанных в абзаце девятом настоящего подпункта разностей, размер которых больше нуля (далее — ОСПС), и величины рискованной маржи в указанных в абзаце шестом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательствах (далее — РМСПС), определенной в соответствии с подпунктом 5.4 настоящего пункта.

Величина указанных в абзаце седьмом подпункта 4.2 пункта 4 настоящего Положения обязательств принимается равной сумме неотрицательной наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, входящих в прогноз денежных потоков (за исключением денежных потоков, указанных в подпункте 5.3

настоящего пункта), по исполнению обязательств, учитываемых в расчете величины данного вида обязательств, до наиболее поздней верхней границы пенсионных договоров, входящих в расчет величины данного вида обязательств (далее — ПНПО).

5.3. В расчет прогноза денежных потоков не включаются следующие денежные потоки по учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываемым в расчете пенсионным договорам:

нереализованные (невыплаченные и (или) неполученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров наступил до расчетной даты, за исключением выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты), основания платежей по которым наступили до расчетной даты и срок платежей согласно условиям договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров может быть перенесен, соответствующих им денежных потоков по исполнению обязательств по указанным выплатам, а также соответствующие им денежные потоки по расходам, указанным в подпункте 5.6 настоящего пункта;

реализованные (выплаченные и (или) полученные) денежные потоки, срок платежей по которым в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров наступил до расчетной даты;

денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена пенсионным договором или договором об обязательном пенсионном страховании после назначения выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты) или единовременной выплаты и влияет на размер или продолжительность выплат, назначенных фондом по состоянию на расчетную дату по указанному пенсионному договору или договору об обязательном пенсионном страховании;

денежные потоки по взносам, уплата которых предусмотрена пенсионным договором или договором об обязательном пенсионном страховании до назначения выплат пенсий (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты) или единовременной выплаты и влияет на размер или продолжительность выплат, которые могут быть назначены после расчетной даты по указанному пенсионному договору или договору об обязательном пенсионном страховании;

денежные потоки после верхней границы договора об обязательном пенсионном страховании или верхней границы пенсионного договора;

денежные потоки по полученным от вкладчика пенсионным взносам, поступившим ранее предусмотренного пенсионным договором срока.

5.4. Рисковая маржа по видам обязательств определяется по формулам:

$$PM_{НП} = \frac{ДПНП}{ДПНП + ДПСРВ + ДПН} \times PM_{ОПС};$$

$$PM_{СРВ} = \frac{ДПСРВ}{ДПНП + ДПСРВ + ДПН} \times PM_{ОПС};$$

$$PM_{Н} = \frac{ДПН}{ДПНП + ДПСРВ + ДПН} \times PM_{ОПС};$$

$$PM_{ПП} = \frac{ДППП}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{СР} = \frac{ДПСР}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{ИП} = \frac{ДПИП}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{ДН} = \frac{ДПДН}{ДППП + ДПСР + ДПИП + ДПДН} \times PM_{НПО};$$

$$PM_{СРС} = \frac{0,06}{1 + СД_1} \times \sum_{i=1}^L (ОСПС_i \times ГД_i),$$

где:

$PM_{ОПС}$ ,  $PM_{НПО}$  — вспомогательные величины, рассчитанные в соответствии с подпунктом 5.5 настоящего пункта;

$CD_1$  — ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.14 настоящего пункта, для платежа со сроком один год;

$l$  — порядковый номер пенсионного договора, учитываемого в оценке ОСПС, с расчетной даты;

$L$  — число пенсионных договоров, учитываемых в оценке ОСПС;

ОСПС $_l$  — величина рассчитанной в соответствии с абзацем девятым подпункта 5.2 настоящего пункта разности по пенсионному договору  $l$ , в случае если такая величина больше нуля; ноль — в ином случае;

$ГД_1$  — годовая гарантированная норма доходности по условиям пенсионного договора  $l$ .

5.5. Вспомогательные величины  $PM_{\text{ОПС}}$ ,  $PM_{\text{НПО}}$  рассчитываются по формулам:

$$PM_{\text{ОПС}} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left( \sum_{j=1}^J \frac{d_j - d}{365} \times PVF_j \times Pr_j \right) \times 0,05;$$

$$PM_{\text{НПО}} = \frac{0,06}{1 + CD_1} \times \left( \sum_{k=1}^K \frac{d_k - d}{365} \times PVF_k \times Pr_k \right) \times 0,05,$$

где:

$CD_1$  — ставка доходности для денежных потоков в российских рублях, определяемая согласно подпункту 5.14 настоящего пункта, для платежа со сроком один год;

$j$  — порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДПНП, ДПСВ, ДПН, с расчетной даты;

$J$  — число денежных потоков, учитываемых в оценке ДПНП, ДПСВ, ДПН;

$k$  — порядковый номер очередного денежного потока, входящего в состав денежных потоков, учитываемых в оценке ДППП, ДПС, ДПИП, ДПДН, с расчетной даты;

$K$  — число денежных потоков, учитываемых в оценке ДППП, ДПС, ДПИП, ДПДН;

$PVF_j$ ,  $PVF_k$  — величины приведенной стоимости денежного потока  $j$  и денежного потока  $k$  соответственно в российских рублях;

$Pr_j$ ,  $Pr_k$  — вероятность реализации денежного потока  $j$  и денежного потока  $k$  соответственно;

$d_j$ ,  $d_k$  — дата денежного потока;

$d$  — расчетная дата.

5.6. В расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам учитываются следующие расходы:

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), относящиеся к отдельно учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании или учитываемым в расчете пенсионным договорам (далее — прямые расходы по заключенным договорам);

расходы на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств), которые фонд несет в целом по всей совокупности учитываемых в расчете договоров об обязательном пенсионном страховании или учитываемых в расчете пенсионных договоров (далее — косвенные расходы по заключенным договорам).

5.7. При построении денежных потоков по прямым расходам по заключенным договорам и косвенным расходам по заключенным договорам учитываются данные о фактических расходах, понесенных фондом за период (периоды), предшествующий (предшествующие) расчетной дате, а также предположения об изменении этих расходов в будущем.

5.8. В состав прямых расходов по заключенным договорам и косвенных расходов по заключенным договорам включаются расходы фонда, связанные только с заключением и сопровождением (в том числе исполнением обязательств) учитываемых в расчете договоров об обязательном пенсионном страховании или учитываемых в расчете пенсионных договоров.

5.9. К расходам на заключение договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров относятся в том числе расходы на оплату услуг посредников (агентское, брокерское вознаграждение), расходы на подготовку договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров.

5.10. К расходам на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров относятся в том числе:

расходы, связанные с необходимостью составления и аудита отчетности;

расходы на оплату труда (в том числе лиц, входящих в состав органов управления фонда, должностных лиц фонда, работников, участвующих в организации размещения средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений, работников юридического, кадрового и бухгалтерского подразделений фонда), аренду, эксплуатацию информационных систем и программного обеспечения;

расходы на юридические услуги сторонних лиц;

расходы, связанные с выплатами (негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, выкупных сумм по пенсионным договорам, выплат правопреемникам и переводов средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании);

гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных накоплений;

расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам и инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании.

К расходам, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам об обязательном пенсионном страховании, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения и оплата необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированному депозитарию.

К расходам, связанным с размещением средств пенсионных резервов по пенсионным договорам, для целей настоящего Положения относятся выплата вознаграждения и оплата необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных резервов, выплата вознаграждения и возмещение необходимых расходов специализированному депозитарию.

Расходы, указанные в абзацах восьмом и девятом настоящего подпункта, учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

5.11. При построении прогноза денежных потоков, связанных с расходами на заключение, сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров, не учитываются фактически понесенные фондом расходы, повторение которых в будущем не ожидается (в том числе расходы на внедрение программных продуктов, расходы на переход к новым стандартам составления отчетности).

5.12. При расчете денежных потоков по видам обязательств учитывается влияющее на размер денежных потоков изменение уровня расходов фонда в будущем в зависимости от вида расходов, доступной актуарию (ответственному актуарию) на расчетную дату информации о будущем изменении цен на товары и услуги, уровня инфляции, изменения обменного курса российского рубля к иностранным валютам, в которых выражены денежные потоки по расходам фонда.

Предположение о сокращении всех или отдельных видов расходов в будущем может использоваться при расчете денежных потоков по видам обязательств по усмотрению актуария (ответственного актуария) в случае предоставления фондом экономического обоснования возможности указанного сокращения. В случае если подобное сокращение расходов в будущем связано с планируемыми расходами фонда на совершенствование процессов сопровождения договоров об обязательном пенсионном страховании и пенсионных договоров, указанные планируемые расходы включаются в прогноз денежных потоков.

5.13. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании денежные потоки по расходам учитываются в объеме, не превышающем сумму стоимости денежного потока вознаграждений фонда (постоянной части, за исключением средств, подлежащих отчислению в резерв по обязательному пенсионному страхованию в качестве ежегодных отчислений на формирование указанного резерва, и переменной части) и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, в совокупности по договорам об обязательном пенсионном страховании.

При расчете величины обязательств по пенсионным договорам денежные потоки по расходам, за исключением денежного потока по расходам, указанных в абзаце девятом подпункта 5.10 настоящего пункта, учитываются в объеме, не превышающем стоимость денежного потока в виде доли от дохода, полученного фондом от размещения средств по пенсионным договорам, направленной в собственные средства фонда, в совокупности по пенсионным договорам.

5.14. Ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, определяется по формуле:

$$СД_m = \min(БРС_m, БРС_m^{av}) + f,$$

где:

СД<sub>m</sub> — ставка доходности, применяемая для дисконтирования денежного потока *m*;

*f* — вспомогательная величина, равная нулю, если валютой денежного потока является российский рубль, и равная двум процентным пунктам, если валютой денежного потока является иная валюта;

$BPC_m$  — ставка доходности, определяемая по формуле:

$$BPC_m = \begin{cases} PK_{D_{min}}, & \text{если } ГП_m \leq D_{min} \\ PK_{V_-} + \frac{ГП_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (PK_{V_+} - PK_{V_-}), & \text{если } D_{min} < ГП_m < D_{max}; \\ PK_{D_{max}}, & \text{если } ГП_m \geq D_{max} \end{cases}$$

$BPC_m^{av}$  — среднее значение ставки доходности  $BPC_m$ , определяемое по формуле:

$$BPC_m^{av} = \begin{cases} PK_{D_{min}}^{av}, & \text{если } ГП_m \leq D_{min} \\ PK_{V_-}^{av} + \frac{ГП_m - V_-}{V_+ - V_-} \times (PK_{V_+}^{av} - PK_{V_-}^{av}), & \text{если } D_{min} < ГП_m < D_{max}; \\ PK_{D_{min}}^{av}, & \text{если } ГП_m \geq D_{max} \end{cases}$$

$PK_V$  — ставка доходности для срока  $V$ , определенная на расчетную дату. В случае если валютой денежного потока является российский рубль, используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в остальных случаях — кривая бескупонной доходности государственных ценных бумаг США, ежедневные показатели которой опубликованы на официальном сайте Департамента казначейства США в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

$PK_V^{av}$  — среднее арифметическое значение  $PK_V$ , рассчитанное за 10 дней, предшествующих расчетной дате, для которых значение  $PK_V$  определено;

$D_{min}$  ( $D_{max}$ ) — минимальный (максимальный) срок, на который определен уровень процентных ставок бескупонной доходности государственных ценных бумаг для соответствующей валюты денежного потока, в годах;

$V_-$  ( $V_+$ ) — максимальный (минимальный) срок, на который определено значение кривой бескупонной доходности, не превышающий (превышающий) значение  $ГП_m$ , в годах;

$ГП_m$  — период времени в годах между расчетной датой и датой платежа денежного потока  $m$ , находящейся позже расчетной даты, рассчитываемый как число лет, рассчитанное как целое число месяцев от расчетной даты до даты платежа денежного потока  $m$  с применением правил математического округления, деленное на 12 (далее — срок денежного потока).

В случае если поступление (выплата) платежа предусматривает не конкретную дату, а определенный период, для целей определения срока входящего в фонд денежного потока датой платежа является дата окончания указанного периода, а для целей определения срока исходящего из фонда денежного потока — дата начала указанного периода.

5.15. Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемый по договору об обязательном пенсионном страховании за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договору об обязательном пенсионном страховании и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта по состоянию на 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений.

Доход от размещения средств пенсионных резервов, начисляемый по пенсионному договору за каждый календарный год, определяется исходя из ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по пенсионному договору и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта по состоянию на 31 декабря календарного года, за вычетом расходов, указанных в абзаце девятом подпункта 5.10 настоящего пункта, а также доли от дохода, полученного фондом от размещения средств по пенсионным договорам, направленной в собственные средства фонда и на формирование страхового резерва за указанный календарный год.

В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании и (или) договором об обязательном пенсионном страховании и (или) пенсионным договором фонд обязан начислять доход по указанным договорам, данная обязанность должна учитываться при расчете дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого фондом по договору об обязательном пенсионном страховании, и дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору.

Корректирующий коэффициент, применяемый фондом при корректировке размеров накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты за каждый календарный год, определяется исходя из ставки

доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 настоящего пункта по состоянию на 31 декабря календарного года, за вычетом постоянной и переменной частей вознаграждений фонда и необходимых расходов управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, и увеличенной на единицу.

5.16. При определении величины каждого вида обязательств величина приведенной стоимости отдельных денежных потоков, рассчитываемых в иностранной валюте, пересчитывается в российские рубли по официальному курсу указанной иностранной валюты по отношению к российскому рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>1</sup> (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России), на расчетную дату, если законодательством Российской Федерации, или договором об обязательном пенсионном страховании, или пенсионным договором не установлено иное.

6. Фонд при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам дополнительно к требованиям, указанным в пункте 5 настоящего Положения, должен соблюдать следующие требования к указанному расчету.

6.1. Резервный базис включает в том числе:

состав прямых расходов по заключенным договорам и состав косвенных расходов по заключенным договорам по учитываемым в расчете договорам об обязательном пенсионном страховании и учитываемым в расчете пенсионным договорам и порядок распределения косвенных расходов по заключенным договорам;

порядок расчета денежных потоков отдельно по видам прямых расходов по заключенным договорам и косвенных расходов по заключенным договорам;

описание методологии и порядка определения характеристик денежных потоков, в том числе вероятности неуплаты пенсионных взносов вкладчиком, вероятности расторжения (прекращения) договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров, вероятности наступления таких событий, как смерть, назначение негосударственной пенсии либо накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании и пенсионными договорами, и рассчитанные на их основе величины, связанные с предстоящей продолжительностью жизни (таблицы смертности, инвалидности и другие), использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

порядок определения параметров моделей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, в том числе зависимость уровней дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисляемого по договору об обязательном пенсионном страховании, и дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисляемого по пенсионному договору, от ставки доходности, применяемой для дисконтирования денежных потоков в целях расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам и определяемой в соответствии с подпунктом 5.14 пункта 5 настоящего Положения.

6.2. Денежные потоки для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам по видам обязательств рассчитываются отдельно по каждому договору об обязательном пенсионном страховании или пенсионному договору.

6.3. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании учитываются в том числе следующие виды денежных потоков.

6.3.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде следующих поступлений из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из других негосударственных пенсионных фондов:

поступления средств на финансирование накопительной пенсии;

поступления средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений;

поступления средств (части средств) материнского (семейного) капитала.

6.3.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

выплаты накопительной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

выплаты срочной пенсионной выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

единовременные выплаты, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроеным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом дохода, увеличением размера накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты сверх установленного условиями договора об обязательном пенсионном страховании уровня (далее — негарантированные дополнительные выгоды по договорам об обязательном пенсионном страховании);

платежи, предусмотренные договором об обязательном пенсионном страховании, не указанные в абзацах втором—седьмом настоящего подпункта;

суммы, переводимые при прекращении договора об обязательном пенсионном страховании в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом и седьмом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками.

6.4. При расчете величины обязательств по пенсионным договорам учитываются в том числе следующие виды денежных потоков.

6.4.1. Входящие в фонд денежные потоки в виде поступлений пенсионных взносов.

6.4.2. Исходящие из фонда следующие денежные потоки:

выплаты пожизненной негосударственной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты срочной негосударственной пенсии, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты негосударственной пенсии до исчерпания средств, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

суммы, в том числе выкупные, выплачиваемые правопреемникам, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

выплаты, возникающие по встроеным опционам, гарантиям;

выплаты, возникающие в связи с начислением фондом дохода, увеличением размера, продолжительности и (или) частоты выплат негосударственной пенсии сверх установленного условиями пенсионного договора уровня (далее — негарантированные дополнительные выгоды по пенсионным договорам);

платежи, предусмотренные пенсионным договором, не указанные в абзацах втором—седьмом настоящего подпункта;

выкупные суммы, выплачиваемые при прекращении (расторжении) пенсионного договора, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками, за исключением денежных потоков, указанных в абзацах шестом, седьмом и одиннадцатом настоящего подпункта;

расходы, указанные в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, которые учитываются в прогнозе денежных потоков отдельно и не могут быть смешаны с другими денежными потоками;

налоговые платежи, по которым фонд является налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии, выкупной суммы или иных выплат, предусмотренных пенсионным договором.

6.5. Вероятность реализации исходящих из фонда денежных потоков, учитываемых при расчете ПОПС, ПНПО, по платежам в связи с обращением застрахованного лица до расчетной даты за назначением накопительной пенсии по договору об обязательном пенсионном страховании, влекущем единовременную

выплату, а также в связи с прекращением до расчетной даты договора об обязательном пенсионном страховании или пенсионного договора, влекущем выплату выкупных сумм, выплату правопреемникам, перечисления в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и иные выплаты, предусмотренные договором об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договором, принимается равной единице.

7. При расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам используются данные, предположения и методы, отвечающие следующим признакам.

7.1. Данные, используемые при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, должны быть достоверны. Погрешность данных, приводящая к расхождению в результатах расчетов величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам, в том числе по видам обязательств, в пределах трех процентов признается находящейся в пределах статистической достоверности.

7.2. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам за различные временные периоды используются сопоставимые данные, предположения и методы.

7.3. Данные должны быть применимы к расчету величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам по видам обязательств, для которых они используются. Используемые данные, предположения и методы построения прогноза денежных потоков должны быть согласованы между собой, в том числе имеющийся объем данных должен позволять использовать такие методы.

7.4. Данные должны отражать демографические, финансовые и иные риски, принятые фондом исходя из условий договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров.

7.5. Для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам используются данные из информационных систем фонда и величины, порядок расчета которых определен настоящим Положением, а также сведения об осуществляемой фондом деятельности. Данные из иных источников используются при одновременном выполнении следующих условий:

использование указанных данных дает более точный расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

актуарию (ответственному актуарию) известны предположения и методология сбора и обработки данных;

актуарий (ответственный актуарий) учитывает изменения в структуре данных, предположениях и методологии их сбора и обработки.

7.6. Фонд при прогнозировании данных о ценах активов, которые в соответствии с условиями договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров влияют на размер обязательств фонда по указанным договорам, должен учитывать следующее:

результатом прогнозирования должны являться цены, соответствующие рыночной стоимости указанных активов;

прогнозирование не должно предполагать арбитражных возможностей.

8. Внутренний документ фонда должен содержать:

резервный базис;

описание методов и формулы расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам и условия их применения, в том числе с указанием событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами, к которым применяются указанные методы и формулы по каждому виду обязательств;

описание событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами, наступление которых влечет обязанность фонда по осуществлению выплат или переводу в другой негосударственный пенсионный фонд (Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации) денежных средств, а также описание порядка определения размера этих денежных средств;

перечень показателей, используемых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам с учетом событий, предусмотренных договорами об обязательном пенсионном страховании или пенсионными договорами, и рекомендаций актуария (ответственного актуария) по сбору данных, указанных в абзаце тринадцатом пункта 9 настоящего Положения (в том числе перечень сведений, указанных в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта), источники данных для этих показателей (в том числе источники таблиц смертности, инвалидности и других, если они применяются в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам, и источники данных, содержащихся в указанных таблицах

(последнее — при наличии), и порядок сбора данных о значениях этих показателей (далее — данные для показателей), включая периодичность сбора, описание процедуры корректировки ошибок в данных;

процедуры контроля качества данных для показателей и процедуры контроля включения в них информации по всем договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам;

предположения и алгоритмы, используемые для обработки данных для показателей в зависимости от цели и метода их использования;

процедуры корректировки данных для показателей (в случае если указанные корректировки используются);

перечень указанных в подпунктах 6.3 и 6.4 пункта 6 настоящего Положения видов денежных потоков, которые учитываются при расчете ДПНП, ДПСРВ, ДПН, ДППП, ДПСР, ДПИП, ДПДН, ПНПО, ПОПС;

порядок пересчета денежного потока в российские рубли (в случае если расчет денежного потока осуществляется в иностранной валюте);

порядок распределения величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам по валютам, в том числе для целей оценки валютного риска;

порядок расчета негарантированных дополнительных выгод по договорам об обязательном пенсионном страховании и (или) негарантированных дополнительных выгод по пенсионным договорам, а также обязательств фонда по гарантиям, учитываемых в расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам;

параметры и вспомогательные показатели (величины), которые определяются фондом до начала расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам и с учетом которых осуществляется указанный расчет;

положения о порядке хранения внутреннего документа и всех его редакций на территории Российской Федерации, результата актуарных расчетов, а также документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам на территории Российской Федерации;

положения о порядке хранения документов или иной информации, подтверждающих достоверность сведений, необходимых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта;

положения о создании и порядке хранения резервных копий результата актуарных расчетов, документов, содержащих сведения и данные, использованные для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, созданных в форме электронных документов;

перечень информационных систем фонда, ведение которых осуществляется фондом на электронных носителях, в совокупности содержащих сведения в отношении каждого договора об обязательном пенсионном страховании и в отношении каждого пенсионного договора в разрезе видов обязательств, указанных в подпунктах 4.1 и 4.2 пункта 4 настоящего Положения, по каждому из указанных договоров, включая сведения, указанные в подпунктах 8.1 и 8.2 настоящего пункта;

порядок формирования (внесения, изменения и исключения) указанных в абзаце семнадцатом настоящего пункта сведений, обеспечивающий возможность их предоставления фондом в отношении каждого договора об обязательном пенсионном страховании, каждого пенсионного договора и предусмотренных указанными договорами событий (смерть, назначение негосударственной пенсии и (или) накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты) на любую дату начиная с даты вступления в силу настоящего Положения.

8.1. Сведения в отношении договора об обязательном пенсионном страховании, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем восемнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) договора об обязательном пенсионном страховании;

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) застрахованного лица;

дату рождения и пол застрахованного лица;

дату заключения договора об обязательном пенсионном страховании;

дату начала текущего пятилетнего периода гарантирования средств пенсионных накоплений;

дату прекращения договора об обязательном пенсионном страховании;

дату смерти застрахованного лица;

размер средств пенсионных накоплений (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных

в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала) на дату начала текущего пятилетнего периода гарантирования средств пенсионных накоплений, на дату начала выплат накопительной пенсии или единовременной выплаты и (или) срочной пенсионной выплаты, на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату поступления и размер средств пенсионных накоплений, поступивших из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации или из других негосударственных пенсионных фондов (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала);

дату возникновения права на накопительную пенсию и (или) срочную пенсионную выплату;

дату обращения застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату назначения выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату окончания выплат срочной пенсионной выплаты;

размер установленной накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;

дату и размер выплат накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты;

дату и размер выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц;

дату начисления и размер дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (в разрезе средств на финансирование накопительной пенсии, средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений (сформированных за счет дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в рамках государственной поддержки формирования пенсионных накоплений), средств (части средств) материнского (семейного) капитала);

дату и размер перечисления средств пенсионных накоплений в другие негосударственные пенсионные фонды или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации;

дату и размер иных поступлений, выплат;

дату и размер переводов в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию;

дату и размер переводов в состав средств пенсионных накоплений, за счет которых назначена срочная пенсионная выплата, в выплатной резерв;

дату получения и сумму полученного гарантийного возмещения из фонда гарантирования пенсионных накоплений;

дату и сумму гарантийного возмещения с указанием источника возмещения;

размер, дату и вид всех платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров);

размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по договорам об обязательном пенсионном страховании.

8.2. Сведения в отношении пенсионного договора, включаемые в информационные системы фонда в соответствии с абзацем восемнадцатым пункта 8 настоящего Положения, должны включать:

номер (уникальный идентификатор) пенсионного договора;

дату заключения пенсионного договора и даты изменения условий договора, оказывающих влияние на расчет величины обязательств по пенсионным договорам (при наличии);

аббревиатуру “ФЛ”, если вкладчик — физическое лицо, и полное наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика, если вкладчик — юридическое лицо;

номер (уникальный идентификатор) участника;

дату рождения и пол участника;

дату смерти участника;

номер пенсионной схемы;

условия фондирования негосударственной пенсии (полное фондирование, неполное фондирование);

ответственность за дополнительное фондирование негосударственной пенсии (вкладчик, фонд, смешанная);

годовую гарантированную норму доходности в процентах и период ее действия;

годовую гарантированную индексацию в процентах и период ее действия;  
годовую фактическую индексацию в процентах;  
зависимость уровня индексации пенсии, в том числе от начисленной доходности по пенсионному договору;  
наличие правопреемства и период его действия;  
дату назначения негосударственной пенсии;  
дату начала и (или) дату окончания выплат негосударственной пенсии;  
период (пожизненно, срочно, до исчерпания) и периодичность выплаты негосударственной пенсии;  
дату и размер выплат негосударственной пенсии;  
размер назначенной негосударственной пенсии на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;  
особые условия гарантированного периода для выплат назначенной негосударственной пенсии;  
дату окончания гарантированного периода, предусматривающего особые условия для выплат назначенной негосударственной пенсии;  
дату прекращения пенсионного договора;  
дату и размер уплаты пенсионных взносов (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями пенсионных договоров);  
дату и размер начисления дохода по пенсионному договору;  
дату и размер переводов средств в резерв пожизненных выплат, в страховой резерв и наоборот, иных переводов средств;  
условия выплаты и определения размера выкупной суммы правопреемникам или при расторжении пенсионного договора;  
дату и размер выплат выкупных сумм правопреемникам или при расторжении пенсионного договора (как осуществленных, так и ожидаемых);  
зарезервированную под пенсионную выплату величину средств по пенсионному договору на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;  
дату начала и (или) дату окончания приостановки выплат негосударственной пенсии;  
размер задолженности по выплатам негосударственной пенсии на дату, на которую формируются сведения, указанные в настоящем подпункте;  
размеры и даты осуществления негарантированных дополнительных выгод по пенсионным договорам;  
размер, дату и вид всех платежей по оплате прямых расходов по заключенным договорам (уплаченных и подлежащих уплате в соответствии с условиями договоров);  
дату и размер иных поступлений, выплат;  
дополнительные условия, оказывающие влияние на расчет величины обязательств по пенсионным договорам.

9. Результат актуарных расчетов, подготовленный актуарием (ответственным актуарием), должен содержать описание на расчетную дату расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, обоснование выбранных методов актуарных расчетов, актуарных моделей, описание предположений и суждений, а также значения параметров, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам. В результат актуарных расчетов включаются в том числе:

сведения об актуарии (ответственном актуарии), подготовившем результат актуарных расчетов, и о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;  
наименование и идентификационный номер налогоплательщика фонда, в отношении которого производится расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;  
расчетная дата и дата составления результата актуарных расчетов;  
сведения о проведенных проверках данных для показателей, результаты этих проверок, а также выявленные недостатки указанных данных, используемых при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;  
обоснование процедур корректировки данных для показателей, если указанная корректировка была проведена;  
обоснование выбора и описание методов расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании или пенсионным договорам;  
обоснование выбора уровня прекращений (расторжений) договоров об обязательном пенсионном страховании или пенсионных договоров, уровня расходов, указанных в подпункте 5.6 пункта 5 настоящего Положения, обоснование предположения об изменении уровня расходов относительно наблюдаемой

статистики фонда, а также иных предположений, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

обоснование порядка определения предполагаемой даты назначения выплаты накопительной пенсии или единовременной выплаты, срочной пенсионной выплаты или негосударственной пенсии;

сведения об изменениях используемых методов и предположений по сравнению с расчетом на предыдущую расчетную дату и на конец года, предшествующего расчетной дате, и обоснование указанных изменений с указанием в случае изменения используемых методов и предположений результатов анализа чувствительности расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам к использованным предположениям;

перечень возможных событий, которые, по мнению актуария (ответственного актуария), могут оказать наибольшее влияние на изменение величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

информация о несоответствии данных для показателей, использованных при расчете величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, требованиям пункта 7 настоящего Положения, и о влиянии указанного несоответствия на расчет величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

рекомендации актуария (ответственного актуария), направленные на повышение качества проведения актуарных расчетов, относящиеся к следующему периоду, в том числе о необходимости сбора данных для показателей, необходимых для расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам, или о возможности прекращения сбора отдельных данных для показателей;

значения расчетных показателей и обоснование выбора предположений, предусмотренных пунктом 8 настоящего Положения, которые определяются только в процессе расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам;

результаты проведенного анализа чувствительности расчета величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и пенсионным договорам к использованным методам и предположениям, если результат актуарных расчетов подготовлен по состоянию на расчетную дату, приходящуюся на конец календарного квартала;

подпись актуария (ответственного актуария), подготовившего результат актуарных расчетов, в случае составления результата актуарных расчетов на бумажном носителе или усиленная квалифицированная электронная подпись актуария (ответственного актуария) в случае составления результата актуарных расчетов в виде электронного документа.

10. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.03.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 1 марта 2023 года  
Регистрационный № 72486

7 ноября 2022 года

№ 6308-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в нормативные акты Банка России в сфере требований к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

На основании абзаца двенадцатого пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup>, части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup>, пункта 2 статьи 1 Федерального закона от 13 июля 2020 года № 208-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” в целях совершенствования обязательного контроля”<sup>3</sup>, пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2020 года № 536-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>4</sup>, пунктов 1, 3 и 7 статьи 2 Федерального закона от 21 декабря 2021 года № 423-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”<sup>5</sup>, пунктов 5–7, 10 и 11 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2021 года № 483-ФЗ “О внесении изменений в статью 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>6</sup>, пунктов 1, 3, 4 и 6 статьи 1 Федерального закона от 28 июня 2022 года № 219-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”<sup>7</sup>:

1. Внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>8</sup> следующие изменения:

1.1. Абзац пятый пункта 1.1 дополнить словами “, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – совокупность подозрительных операций и (или) действий)”.

1.2. В пункте 1.6:

абзацы пятый–двенадцатый изложить в следующей редакции:

“программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 27, ст. 5171.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 29, ст. 4518.

<sup>4</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 1, ст. 75.

<sup>5</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 52, ст. 8982.

<sup>6</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 1, ст. 52.

<sup>7</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 27, ст. 4620.

<sup>8</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2012 года, регистрационный № 23744, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 декабря 2013 года № 3148-У (зарегистрировано Минюстом России 27 января 2014 года, регистрационный № 31125), от 31 января 2014 года № 3186-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2014 года, регистрационный № 31531), от 10 июля 2014 года № 3315-У (зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2014 года, регистрационный № 33249), от 17 марта 2015 года № 3601-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2015 года, регистрационный № 36828), от 28 июля 2016 года № 4087-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43313), от 5 октября 2017 года № 4567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48720), от 29 января 2018 года № 4707-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50656), от 30 марта 2018 года № 4758-У (зарегистрировано Минюстом России 5 апреля 2018 года, регистрационный № 50657), от 27 февраля 2019 года № 5083-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54061), от 20 октября 2020 года № 5599-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2020 года, регистрационный № 61431).

Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982);

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий;

программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее — отказ в совершении операции), и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом;

программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам);

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа организации в кредитной организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее — межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений кредитной организации об отказе в совершении операции, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) (далее — решения суда);

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в кредитной организации по ПОД/ФТ.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться иные программы, разработанные кредитной организацией по своему усмотрению.

В ПВК по ПОД/ФТ могут не включаться отдельные программы и (или) положения программ, предусмотренных настоящим пунктом, относящиеся к деятельности, которую кредитная организация фактически не осуществляет.”

1.3. Абзац третий пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

“принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях кредитной организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами кредитной организации);”

1.4. В пункте 3.2:

абзац второй дополнить словами “, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75)”;

в абзаце пятнадцатом слова “операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма” заменить словами “подозрительных операций”.

1.5. В пункте 4.1:

в абзаце втором слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;

абзац третьей дополнить словами “, а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9<sup>1</sup> Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 24, ст. 4183)”.

1.6. В пункте 4.2 слова “принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — риск клиента)” заменить словами “относить клиентов к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций (низкая, средняя, высокая), оценка которых осуществляется в соответствии с пунктами 4.3—4.6<sup>1</sup> настоящего Положения (далее — риск совершения клиентом подозрительных операций)”.

1.7. В пункте 4.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.3. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.”.

1.8. В пункте 4.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.4. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории “риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца”, являются:”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом;”;

абзац девятый дополнить словами “, либо в составленные в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (далее — перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составленные в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН)”;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.”.

1.9. В абзацах первом и десятом пункта 4.5 слова “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”.

1.10. В пункте 4.6:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.6. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории “риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности”, являются:”;

в абзаце пятом слово “сделок,” заменить словами “операций (сделок),”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых кредитной организацией.”.

1.11. Дополнить пунктом 4.6<sup>1</sup> следующего содержания:

“4.6<sup>1</sup>. Дополнительным фактором, влияющим на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, может являться информация Банка России об отнесении клиента к одной

из групп риска совершения подозрительных операций, предусмотренная абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона.”.

1.12. Пункт 4.7 изложить в следующей редакции:

“4.7. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций должна являться результатом анализа имеющихся у кредитной организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.”.

1.13. В пункте 4.9:

в абзацах втором и третьем слова “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзаце четвертом слова “риском клиента” заменить словами “степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзацах пятом и седьмом слово “клиента” заменить словами “совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзаце шестом слова “клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента,” заменить словами “клиентов (действий клиентов), которым присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций,”;

абзацы восьмой—десятый изложить в следующей редакции:

“особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций;

порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию кредитной организацией услугами и (или) программно-техническими средствами;

положения об использовании (о неиспользовании) в отношении клиентов — юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.”.

1.14. Пункт 4.10 признать утратившим силу.

1.15. Дополнить главой 4<sup>1</sup> следующего содержания:

**“Глава 4<sup>1</sup>. Программа, определяющая порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона**

4<sup>1</sup>.1. Кредитная организация, в ПВК по ПОД/ФТ которой включены положения об использовании в отношении клиентов — юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона, должна разработать программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании указанной информации Банка России.

4<sup>1</sup>.2. В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона, включаются:

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных осуществлять получение информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона;

порядок фиксирования даты и времени установления факта совпадения группы высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой клиент отнесен кредитной организацией, с группой высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, к которой такой клиент отнесен Банком России;

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных применять к клиентам меры,

предусмотренные пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982);

положения, определяющие введение кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона;

порядок информирования клиента о применении к нему мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона, и об отнесении Банком России такого клиента к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций со ссылкой на критерии отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, определенные в порядке, предусмотренном статьей 9<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 52, ст. 8982), а также о наличии у такого клиента права обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к нему указанных мер и соответствующими документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, указанную в пункте 13<sup>5</sup> статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2018, № 1, ст. 54; 2021, № 52, ст. 8982);

положения об определении структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных на рассмотрение вопросов, связанных с обжалованием мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона;

положения, определяющие прекращение применения кредитной организацией мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона, в случае получения информации Банка России об изменении степени (уровня) риска юридического лица (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуального предпринимателя), зарегистрированного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое ранее было отнесено Банком России к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;

положения, определяющие изменение степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и прекращение применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона, при получении решения межведомственной комиссии об отсутствии оснований для применения к клиенту указанных мер либо решения суда об отсутствии оснований для применения к клиенту мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона, включая определение структурного подразделения (структурных подразделений) и (или) должностного лица (должностных лиц) кредитной организации, уполномоченных исполнять такие решения;

порядок учета и хранения документов и (или) сведений при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона, в том числе связанных с применением и обжалованием применения мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона.

В программу, определяющую порядок организации и осуществления внутреннего контроля с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций при использовании информации Банка России, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона, могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.”

1.16. Наименование главы 5 дополнить словами “, совокупности подозрительных операций и (или) действий”.

1.17. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий (далее — программа выявления операций), должна содержать процедуры в отношении установленных Федеральным законом операций, подлежащих обязательному контролю, операций, в отношении которых при реализации кредитной организацией ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, совокупности подозрительных операций и (или) действий.”

1.18. В пункте 5.2:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“Программа выявления операций в случае реализации кредитной организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 27, ст. 4620) мер по выявлению совокупности подозрительных операций и (или)

действий также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В программу выявления операций могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.”.

1.19. Пункт 5.4 признать утратившим силу.

1.20. Наименование главы 6 изложить в следующей редакции:

“Глава 6. Программа организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), отказу в совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом”.

1.21. В пункте 6.1:

в абзацах первом—третьем слова “с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица” исключить, слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить; абзацы четвертый—шестой изложить в следующей редакции:

“порядок информирования клиента о принятом кредитной организацией в отношении него решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в совершении операции и о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, включая информирование о дате и причинах принятия соответствующего решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение кредитной организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия соответствующих решений и о способах их представления;

порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктами 5<sup>2</sup> и 11 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2004, № 31, ст. 3224; 2021, № 52, ст. 8982) и об основаниях для принятия указанных решений.

В программу организации в кредитной организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада), по отказу в совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом по решению кредитной организации также включаются иные положения.”;

абзац седьмой признать утратившим силу.

1.22. В пункте 6.2:

в подпункте “в” слова “использует ресурс “Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)”, размещенный” заменить словами “вправе использовать информацию, размещенную”;

в подпункте “ж” слова “физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица” заменить словом “клиента”;

подпункт “з” изложить в следующей редакции:

“з) сведения о клиенте содержатся в Перечне организаций и физических лиц либо в перечнях организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН;”;

в подпункте “и” слова “физического лица, юридического лица” заменить словом “клиента”;

подпункт “к” изложить в следующей редакции:

“к) в отношении клиента судом на основании заявления уполномоченного органа принято решение о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), а также других операций с денежными средствами или иным имуществом;”;

дополнить подпунктом “л” следующего содержания:

“л) иные факторы, самостоятельно определяемые кредитной организацией.”.

1.23. В пункте 6.3:

в абзаце первом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;

в подпункте “б” слова “выполнении распоряжений клиента о” исключить.

1.24. В пункте 6.4:

в абзаце первом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;

абзацы второй—четвертый признать утратившими силу.

1.25. Второе предложение пункта 6.5 изложить в следующей редакции: “Письменное уведомление должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств (драгоценных металлов) с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти

дней после направления ему письменного уведомления (за исключением случая, установленного абзацем третьим пункта 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона).”.

1.26. Абзац первый пункта 6.6 изложить в следующей редакции:

“6.6. ПВК по ПОД/ФТ кредитной организации должны предусматривать порядок фиксирования информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Федеральным законом, в том числе информации о дате и причинах принятия кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада), курсе, по которому кредитной организацией был произведен пересчет денежных средств в валюту Российской Федерации (в случае если остаток денежных средств выражен в иностранной валюте), наименовании и массе драгоценного металла, учитываемого на закрываемом банковском счете (вкладе) в драгоценных металлах, сумме денежных средств, выданных с закрываемого банковского счета (вклада) в драгоценных металлах (в случае если соответствующим договором предусмотрена возможность выдачи денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости драгоценного металла), курсе, по которому кредитной организацией была осуществлена продажа драгоценного металла (в случае неявки клиента за получением остатка на банковском счете (вкладе) в драгоценных металлах в течение шестидесяти дней со дня направления клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в драгоценных металлах), дате перевода остатка денежных средств для зачисления на специальный счет в Банке России, а также сумме такого остатка.”.

1.27. В пункте 7.2:

абзац третий после слов “процедура идентификации” дополнить словом “клиента”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“Программа, определяющая порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В программу, определяющую порядок взаимодействия кредитной организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.”.

1.28. Пункт 7<sup>1.3</sup> изложить в следующей редакции:

“7<sup>1.3</sup>. Кредитная организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у кредитной организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2<sup>4</sup> статьи 6 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2013, № 52, ст. 6968).”.

1.29. В наименовании главы 7<sup>2</sup> слова “выполнении распоряжения о” исключить, дополнить словами “, а также решениями суда”.

1.30. В пункте 7<sup>2.1</sup>:

в абзаце первом слова “выполнении распоряжения о” исключить, после слов “межведомственной комиссии” дополнить словами “, а также решениями суда”;

в абзацах втором и третьем слова “выполнении распоряжения о” исключить;

в абзаце четвертом слова “выполнении распоряжения о” исключить, дополнить словами “, а также решения суда”;

в абзацах шестом—девятом слова “выполнении распоряжения о” исключить;

в абзаце десятом слова “выполнение распоряжений о совершении” заменить словом “совершение”, слова “выполнении распоряжения о” исключить;

в абзаце двенадцатом слова “выполнении распоряжения о” исключить, дополнить словами “, решения суда”;

в абзаце тринадцатом слова “выполнение распоряжений о совершении” заменить словом “совершение”, дополнить словами “, а также о решении суда”;

в абзаце четырнадцатом слова “выполнении распоряжения о” исключить, дополнить словами “, об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе в совершении операции,

решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным пунктами 5<sup>2</sup> и 11 статьи 7 Федерального закона”;

в абзаце пятнадцатом слова “выполнении распоряжения о” исключить, дополнить словами “, решений суда”.

1.31. В пункте 7<sup>2</sup>.2 слова “выполнении распоряжения о” исключить, после слов “межведомственной комиссии” дополнить словами “, а также решениями суда”.

1.32. В приложении:

строку кода вида признака 1202 признать утратившей силу;

перед строкой кода вида признака 1299 дополнить строками кодов вида признака 1204 и 1205 следующего содержания:

1204	Операция на сумму, равную или превышающую пять миллионов рублей, имеющая признаки обналичивания денежных средств (включая признаки транзитных операций, направленных на обналичивание денежных средств), если одним из участников такой операции выступает исполнитель государственного (муниципального) контракта или получатель субсидии, предоставляемой за счет бюджетных средств
1205	Операция с денежными средствами, обладающая признаками, свидетельствующими о возможном дроблении контрактов в сфере государственного оборонного заказа, в частности, перечисление денежных средств по нескольким контрактам (договорам), заключенным в течение непродолжительного промежутка времени (до 1 месяца) с одним и тем же контрагентом

строку кода вида признака 2205 изложить в следующей редакции:

2205	Операция с денежными средствами, обладающая признаками оборота (изготовление, переработка, транспортировка, хранение, реализация, приобретение) оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ, обмундирования и снаряжения военного назначения, а также средств связи, лекарственных средств, продуктов длительного хранения, если это не обусловлено хозяйственной деятельностью клиента — юридического лица (индивидуального предпринимателя)
------	--

после строки кода вида признака 2210 дополнить строкой кода вида признака 2211 следующего содержания:

2211	Операция физического лица с денежными средствами, обладающая признаками оборота (изготовление, переработка, транспортировка, хранение, реализация, приобретение) оружия, боеприпасов, комплектующих к ним, взрывчатых веществ
------	---

строку

24.	Признаки, свидетельствующие о возможной легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма некоммерческими организациями (в том числе иностранными) и связанными с ними юридическими и физическими лицами
-----	--

признать утратившей силу;

строки кодов вида признака 2401–2403, 2499 признать утратившими силу.

2. Внести в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup> следующие изменения:

2.1. Абзац пятый пункта 1.2 дополнить словами “, а также в выявлении совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее — совокупность подозрительных операций и (или) действий)”.

2.2. В пункте 1.7:

абзац пятый после слов “финансирования терроризма” дополнить словами “, совокупности подозрительных операций и (или) действий”;

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2015 года, регистрационный № 35933, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 28 июля 2016 года № 4086-У (зарегистрировано Минюстом России 19 августа 2016 года, регистрационный № 43312), от 5 октября 2017 года № 4568-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2017 года, регистрационный № 48721), от 29 января 2018 года № 4708-У (зарегистрировано Минюстом России 10 апреля 2018 года, регистрационный № 50688), от 30 марта 2018 года № 4759-У (зарегистрировано Минюстом России 20 апреля 2018 года, регистрационный № 50842), от 27 февраля 2019 года № 5084-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2019 года, регистрационный № 54060), от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870).

“программа организации работы по отказу в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента (далее — отказ в совершении операции);

программа организации в некредитной финансовой организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции, запросами и решениями межведомственной комиссии, созданной при Банке России (далее — межведомственная комиссия), а также решениями суда об отмене ранее принятых решений некредитной финансовой организации об отказе в совершении операции (далее — решения суда);”.

2.3. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. Микрокредитные компании, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, страховые брокеры, общества взаимного страхования должны направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о назначении на должность (об освобождении от должности) ответственного сотрудника не позднее 3 рабочих дней со дня назначения на должность (освобождения от должности), уведомление обо всех случаях временного исполнения обязанностей ответственного сотрудника другим сотрудником в течение квартала (с указанием даты начала и даты окончания временного исполнения обязанностей) не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение обязанностей ответственного сотрудника, с указанием фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона) такого сотрудника.”.

2.4. Абзац третий пункта 2.10 изложить в следующей редакции:

“принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о признании совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, совокупностью подозрительных операций и (или) действий, о действиях некредитной финансовой организации в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в отношении совокупности операций и (или) действий клиента (его представителя), связанных с проведением каких-либо операций, признанной совокупностью подозрительных операций и (или) действий, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (совокупность подозрительных операций и (или) действий) (указанные функции могут выполняться сотрудниками подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами некредитной финансовой организации);”.

2.5. В пункте 3.2:

абзац второй дополнить словами “, а также порядок организации работы по отказу клиенту в приеме на обслуживание в случаях, установленных пунктом 2<sup>2</sup> статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75)”;

в абзаце семнадцатом слова “операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма” заменить словами “подозрительных операций”.

2.6. В пункте 4.1:

в абзаце втором слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;

в абзаце третьем слова “принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций (заключения сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — риск клиента)” заменить словами “относить клиентов к группам риска совершения подозрительных операций в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, оценка которых осуществляется в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения (далее — риск совершения клиентом подозрительных операций)”;

абзац четвертый дополнить словами “, а также оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по секторам экономической деятельности (секторальная оценка рисков), проведенной в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 9<sup>1</sup> Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 24, ст. 4183)”.

2.7. В пункте 4.2:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

“4.2. Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций проводится в отношении всех клиентов, за исключением случаев, установленных Федеральным законом, при которых идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится. По результатам оценки риска совершения клиентом подозрительных операций и присвоения степени (уровня) риска совершения подозрительных операций некредитная финансовая организация относит каждого клиента к одной из групп риска совершения подозрительных операций, количество которых не может быть менее двух (группа низкого риска или группа повышенного риска).

Оценка степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций осуществляется по совокупности следующих категорий рисков:”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности.”;

в абзаце шестом слово “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Некредитная финансовая организация принимает решение о присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций и об отнесении клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций самостоятельно в соответствии с программой управления риском с учетом факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению. Некредитная финансовая организация в порядке, предусмотренном программой управления риском, фиксирует результаты оценки степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций, а также обоснование отнесения клиента к определенной группе риска совершения подозрительных операций (или неотнесения клиента к группе повышенного риска в случае, если статус клиента и (или) его деятельность соответствует одному либо нескольким факторам, предусмотренным приложением 2 к настоящему Положению).”.

2.8. В пункте 4.4:

в абзацах втором и третьем слова “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзацах четвертом и пятом слово “клиента” заменить словами “совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзаце шестом слова “риском клиента” заменить словами “степенью (уровнем) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзаце седьмом после слов “операций клиентов” дополнить словами “(действий клиентов)”, слово “клиента” заменить словами “совершения клиентом подозрительных операций”;

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

“особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным группам риска совершения подозрительных операций”;

порядок оценки и минимизации риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию некредитной финансовой организацией услугами и (или) программно-техническими средствами;”.

2.9. В пункте 5.1 слова “а также” исключить, дополнить словами “, совокупности подозрительных операций и (или) действий”.

2.10. Пункт 5.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Программа выявления операций в случае реализации некредитной финансовой организацией в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2022, № 27, ст. 4620) мер по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления работы по выявлению совокупности подозрительных операций и (или) действий.”.

2.11. Пункт 6.3 изложить в следующей редакции:

“6.3. Некредитная финансовая организация определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у некредитной финансовой организации информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня организаций и физических лиц либо о принятии межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения об отмене ранее принятого решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, а также порядок проведения отдельных операций в соответствии с пунктом 2<sup>4</sup> статьи 6 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2013, № 52, ст. 6968).”.

2.12. В наименовании главы 7 слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить.

2.13. В пункте 7.1:

в абзацах первом—третьем слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;  
абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“порядок информирования клиента о принятом в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982) некредитной финансовой организацией в отношении него решении об отказе в совершении операции, включая информацию о дате и причинах принятия такого решения, а также о наличии у клиента права представить в любое структурное подразделение некредитной финансовой организации документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции и о способах их представления;”;

абзац пятый признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“порядок учета и фиксирования информации о случаях отказа в совершении операции в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона и об основаниях принятия таких решений;”.

2.14. В пункте 7.2 слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить.

2.15. В пункте 7.3 слова “от выполнения распоряжения клиента о” заменить словом “в”.

2.16. Пункт 8.1 после слов “организации проведение идентификации” дополнить словом “клиента”, после слов “клиента — физического лица,” дополнить словом “идентификации”.

2.17. В пункте 8.2:

абзац третий после слов “процедура идентификации” дополнить словом “клиента”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила иным лицам, не являющимся кредитными организациями, проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента — физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), также должна содержать положения, аналогичные указанным в абзацах втором—десятом настоящего пункта.

В случае если некредитная финансовая организация в соответствии с Федеральным законом на основании договора поручила иным лицам проведение обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), помимо положений, указанных в абзацах втором—одиннадцатом настоящего пункта, также должна содержать положения, устанавливающие порядок организации и осуществления поручения обновления информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев.”.

2.18. В наименовании главы 8<sup>1</sup> слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить, дополнить словами “, а также решениями суда”.

2.19. В пункте 8<sup>1</sup>.1:

в абзаце первом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить, после слов “межведомственной комиссии” дополнить словами “, а также решениями суда”;

в абзацах втором и третьем слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;

в абзаце четвертом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить, дополнить словами “, а также решения суда”;

в абзацах шестом, седьмом и девятом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить;

в абзаце десятом слова “распоряжений о совершении” исключить;

в абзаце двенадцатом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить, дополнить словами “, решения суда”;

в абзаце тринадцатом слова “распоряжений о совершении” исключить, дополнить словами “, а также о решении суда”;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“порядок информирования уполномоченного органа об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в совершении операции, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган, об отмене судом ранее принятого некредитной финансовой организацией решения об отказе в совершении операции;”;

в абзаце пятнадцатом слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить, дополнить словами “, решений суда”.

2.20. В пункте 8<sup>1</sup>.2 слова “выполнении распоряжения клиента о” исключить, после слов “межведомственной комиссии” дополнить словами “, а также решениями суда”.

2.21. В приложении 2:

в наименовании слова “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в пункте 1:

в абзаце первом слова “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в абзаце четвертом слова “выполнении его распоряжения о” исключить;

в абзаце шестом слова “использует ресурс “Адреса массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами)”, размещенной” заменить словами “вправе использовать информацию, размещенную”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“включение клиента и (или) бенефициарного владельца клиента в Перечень организаций и физических лиц либо в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“принятие в отношении клиента на основании заявления уполномоченного органа решения суда о приостановлении операций по банковским счетам (вкладам), других операций с денежными средствами или иным имуществом;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“иные факторы, самостоятельно определяемые некредитной финансовой организацией.”;

в абзацах первом и девятом пункта 2 слова “риска клиента” заменить словами “степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций”;

в пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3. Факторами, влияющими на оценку степени (уровня) риска совершения клиентом подозрительных операций в категории “риск, связанный с совершением (осуществлением) клиентом определенного вида операций и (или) деятельности”, являются;”;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

“совершение (осуществление) иных операций (иной деятельности), самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией.”.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу

**Ю.А. Чиханчин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.03.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 6 марта 2023 года  
Регистрационный № 72532

12 января 2023 года

№ 6358-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”

На основании части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”<sup>1</sup>, статьи 82<sup>3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>2</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78):

1. Внести в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”<sup>3</sup> (далее — Положение Банка России № 732-П) следующие изменения:

1.1. Пункт 3.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“с 1 апреля 2024 года — платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства).”.

1.2. Пункт 3.5 дополнить абзацами следующего содержания:

“Кредитные организации, определенные абзацем первым настоящего пункта, обязаны использовать сервис быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами — юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства) в следующие сроки в зависимости от того, какой из них наступает позднее:

с 1 апреля 2024 года;

по истечении 9 месяцев с даты получения кредитной организацией универсальной лицензии на осуществление банковских операций;

по истечении 9 месяцев с даты включения кредитной организации в состав участников внешней

платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

Обязанность использования сервиса быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления платежей своими клиентами — юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями не распространяется на кредитные организации, указанные в абзаце первом настоящего пункта, если кредитной организацией ее клиентам — юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям открыты только счета по вкладу (депозиту) и (или) установленный законодательством Российской Федерации режим ведения открытых банковских счетов клиентов — юридических лиц или индивидуальных предпринимателей не предполагает осуществление расходных операций по распоряжению владельцев таких счетов.”.

1.3. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6. Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.5 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением как минимум одного ЭСП на основе программного обеспечения, установленного на техническом устройстве клиента (смартфоне или планшетном компьютере) и позволяющего клиенту составлять, удостоверять и передавать распоряжения для осуществления переводов денежных средств (далее — мобильное приложение), а при отсутствии технической возможности предоставления мобильного приложения — другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (за исключением банкоматов).

Системно значимые кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2011, № 27, ст. 3873.

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

своими клиентами с применением как минимум одного мобильного приложения, а при отсутствии технической возможности предоставления мобильного приложения — другой системы дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (за исключением банкоматов).

Системно значимые кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 настоящего Положения, обязаны обеспечивать возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами с применением всех предоставляемых ими мобильных приложений, а также других систем дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (за исключением банкоматов).

Кредитные организации, определенные абзацем первым пункта 3.4 и абзацем первым пункта 3.5 настоящего Положения, обязаны обеспечивать в соответствии с договором между участником СБП и ОПКЦ СБП, заключенным в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, возможность использования сервиса быстрых платежей своими клиентами — физическими лицами с применением мобильного приложения, программное обеспечение для которого предоставляется ОПКЦ СБП (далее — мобильное приложение СБП), при осуществлении платежей по банковским счетам физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.”.

1.4. Пункт 4.12 дополнить абзацем следующего содержания:

“После включения в Справочник БИК информации о запланированном закрытии полевого учреждения Банка России прием распоряжений о переводе денежных средств в пользу такого полевого учреждения Банка России и его клиентов не осуществляется.”.

1.5. Абзац первый пункта 5.31 дополнить предложением следующего содержания: “При этом кредитная организация предоставляет своим клиентам, использующим систему дистанционного банковского обслуживания для осуществления переводов денежных средств, возможность получения информации о зачислении денежных средств на открытые им банковские счета в режиме реального времени.”.

1.6. Пункт 6.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“Клиентам Банка России, являющимся участниками обмена, Банк России дополнительно

направляет уведомление в электронном виде об установлении отдельного графика функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни, нерабочие дни в соответствии с законодательством Российской Федерации.”.

1.7. В приложении 1:

в пункте 5:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Распоряжение плательщика об осуществлении быстрого платежа, информация о реквизитах перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в том числе в виде кода, могут поступить в банк плательщика с участием оператора услуг информационного обмена, предусмотренного пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423), и ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, заключенным банком плательщика с ОПКЦ СБП в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Системно значимые кредитные организации — участники СБП с 1 октября 2023 года должны обеспечивать возможность осуществления платежей физических лиц в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в виде кода, а также прием распоряжений плательщиков об осуществлении быстрого платежа с участием оператора услуг информационного обмена в соответствии с абзацем восьмым настоящего пункта.”;

подпункт 5.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП для осуществления трансграничных платежей по поручению или в пользу физических лиц — клиентов иностранного банка (иностранной кредитной организации), являющегося (являющейся) банком-корреспондентом участника СБП с доступом к ТПСБП, без включения такого иностранного банка (такой иностранной кредитной организации) в состав косвенных участников с доступом к ТПСБП, данный участник СБП с доступом к ТПСБП должен обеспечивать соблюдение своим корреспондентом — иностранным банком (иностранной кредитной организацией) положений, предусмотренных пунктом 4,

подпунктами 5.2 и 5.3 настоящего пункта, пунктами 9, 11, 16, подпунктами 22.1, 22.3 и 22.4 пункта 22 настоящего приложения в отношении косвенных участников с доступом к ТПСБП, а также включение информации о таком иностранном банке (такой иностранной кредитной организации) в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России в соответствии с договором счета.”;

дополнить пунктом 25 следующего содержания:

“25. Косвенный участник с доступом к ТПСБП совместно с обслуживающим участником СБП с доступом к ТПСБП проводит разработку перечня мероприятий, направленных на обеспечение непрерывности предоставления доступа к ТПСБП иностранного банка (иностранной кредитной организации), в том числе через другого участника СБП с доступом к ТПСБП.”.

1.8. В пункте 4 приложения 5:

после подпункта 4.2.4 дополнить подпунктом 4.2.5 следующего содержания:

“4.2.5. В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, значение реквизита “Наименование” может не включаться в Справочник БИК или может заполняться в произвольном виде, представленном участником платежной системы в соответствии с договором счета.”;

абзац второй подпункта 4.4 признать утратившим силу;

подпункт 4.12 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если место нахождения участника платежной системы расположено за пределами территории Российской Федерации, реквизиты, предусмотренные подпунктами 4.7–4.11 настоящего пункта, могут не включаться в Справочник БИК или могут заполняться в произвольном виде, представленном участником платежной системы в соответствии с договором счета.”;

подпункт 4.17 признать утратившим силу;

подпункт 4.18 изложить в следующей редакции:

“4.18. В реквизите “Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)” указывается дата, с которой участник платежной системы включен в состав участников платежной системы.”.

Для клиентов Банка России, не являющихся участниками платежной системы, реквизит “Дата включения в Справочник БИК (в состав участников)” может не заполняться.”;

подпункт 4.21 дополнить абзацем следующего содержания:

“закрытие полевого учреждения Банка России.”.

1.9. В абзаце четвертом пункта 7 приложения 6 слово “после” заменить словами “в случае”.

1.10. В пункте 2 приложения 7:

в абзаце третьем цифры “90” заменить цифрами “180”;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания:

“При этом общий срок сохранения счета с ограниченным режимом функционирования не должен превышать срок, установленный абзацем третьим настоящего пункта”.

1.11. В приложении 16:

в пункте 2:

подпункт 2.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“Информация, подлежащая указанию в реквизитах, предусмотренных подпунктами 4.2, 4.7–4.11 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению, в отношении участника платежной системы, место нахождения которого расположено за пределами территории Российской Федерации, включается в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России, в том числе если она не включена в Справочник БИК в соответствии с подпунктами 4.2.5 и 4.12 пункта 4 приложения 5 к настоящему Положению.”;

подпункт 2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если клиринговая организация является кредитной организацией, в параметрах участника платежной системы, имеющего тип “клиринговая организация”, дополнительно указываются значения БИК и УИС такой кредитной организации.”;

дополнить подпунктом 2.11 следующего содержания:

“2.11. Для косвенного участника дополнительно указываются следующие реквизиты кредитной организации (ее филиала), являющегося прямым участником для косвенного участника:

БИК прямого участника;

номер корреспондентского счета (субсчета) прямого участника.”;

дополнить подпунктом 2.12 следующего содержания:

“2.12. Информация об иностранном банке (иностранной кредитной организации), в отношении которого (которой) участник СБП с доступом к ТПСБП использует ТПСБП в соответствии с абзацем вторым подпункта 5.1 пункта 5 приложения 1 к настоящему Положению (представляется в соответствии с договором счета, заключенным между Банком России и участником СБП с доступом к ТПСБП):

наименование;

код страны;

индекс;

тип населенного пункта;

наименование населенного пункта;

адрес;

БИК (СВИФТ);

наименование на английском языке;

информация о номере иностранного банка (иностранной кредитной организации).”.

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

Абзацы седьмой и восьмой подпункта 1.7, абзацы второй—десятый подпункта 1.8, абзацы третий, четвертый, одиннадцатый — двадцать первый подпункта 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2023 года.

Абзац второй пункта 3.6 Положения Банка России № 732-П (в редакции настоящего Указания) действует до 1 октября 2023 года.

Абзац четвертый подпункта 1.3, подпункт 1.5, абзацы девятый и десятый подпункта 1.7 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.03.2023.