



Банк России

№ 45

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

14 сентября 2022



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 45 (2377)

14 сентября 2022

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, Р.Н. Вестеровский, А.Б. Заботкин,

О.В. Полякова, Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов,

К.В. Трemasов, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,

Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2022

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	7
Сообщение об исключении ООО КБ "ИКФ" из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	7
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	8
Приказ Банка России от 12.09.2022 № ОД-1886	8
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	9
Показатели ставок межбанковского рынка с 2 по 8 сентября 2022 года	9
Итоги проведения депозитных аукционов	11
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	12
Валютный рынок	12
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	12
Рынок драгоценных металлов	13
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	13
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	14
Указание Банка России от 25.03.2022 № 6103-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе"	14
Указание Банка России от 16.05.2022 № 6137-У "О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров"	28
Указание Банка России от 17.05.2022 № 6140-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов"	34
Указание Банка России от 31.05.2022 № 6147-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"	40
Указание Банка России от 02.06.2022 № 6149-У "О порядке направления Банком России в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов" сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов"	55
Указание Банка России от 03.06.2022 № 6150-У "О форме включаемой в договоры банковского вклада с физическими лицами таблицы, в которой указывается предусмотренная частями первой и второй статьи 36 ² Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" информация"	58
Указание Банка России от 23.06.2022 № 6165-У "О признании утратившим силу Указания Банка России от 14 сентября 2011 года № 2696-У "Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации"	60
Указание Банка России от 29.06.2022 № 6178-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У"	60

Указание Банка России от 01.07.2022 № 6192-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5704-У “О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”	62
Указание Банка России от 28.07.2022 № 6209-У “О внесении изменений в приложения 1 и 2 к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.	67
Указание Банка России от 29.07.2022 № 6210-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”	70

Информационные сообщения

5 сентября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД В МЫТИЩИ”

Банк России 5 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД В МЫТИЩИ” (Московская обл., г. Мытищи).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ООО “Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал”

Банк России 5 сентября 2022 года принял решение о внесении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания ЮниСервис Капитал” в единый реестр инвестиционных советников (Новосибирская обл., г. Новосибирск).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Евдокимовой Татьяне Викторовне

Банк России 5 сентября 2022 года принял решение о внесении сведений о Евдокимовой Татьяне Викторовне в единый реестр инвестиционных советников.

Об истечении срока ограничения деятельности

Банк России сообщает об истечении срока ограничения деятельности КПК “ФИНАНСОВОЕ РАЗВИТИЕ” (ИНН 7751041564; ОГРН 1177746352673), введенного предписанием от 01.03.2022 № ТЗ-2-11/4571ДСП.

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Надежда”

Банк России 1 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Надежда” (ОГРН 1112371000653).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “КредиаЛ”

Банк России 1 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “КредиаЛ” (ОГРН 1214100002490).

6 сентября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Октавион”

Банк России 6 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Октавион” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Дивэллопмэнт”

Банк России 6 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Дивэллопмэнт” (г. Смоленск).

О включении сведений об АО “Цифровые технологии” в реестр операторов финансовых платформ

Банк России 6 сентября 2022 года принял решение о включении сведений об Акционерном обществе “Цифровые технологии” в реестр операторов финансовых платформ.

7 сентября 2022

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ПРАЙВАТ СЕРВИС”**

Банк России 7 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ПРАЙВАТ СЕРВИС” (г. Москва).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “НАШ ЛОМБАРД”

Банк России 6 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “НАШ ЛОМБАРД” (ОГРН 1192375038790).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “ЛАЗУРИТ”

Банк России 6 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ЛАЗУРИТ” (ОГРН 1072312014422).

Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД КОМФОРТ”

Банк России 6 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД КОМФОРТ” (ОГРН 1197847240051).

О переоформлении лицензий АО “СК “Ю-Лайф”

Банк России 7 сентября 2022 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования и почтового адреса Акционерному обществу “Страховая компания “Ю-Лайф” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4014).

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДЕНЬГИ ЛЮКС”

Банк России 6 сентября 2022 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДЕНЬГИ ЛЮКС” (ОГРН 1187746919711) за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России.

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь”

Банк России 5 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ЦЕНТР ЗАЙМОВ Сибирь” (ОГРН 1157017020324).

О регистрации документов АО “СПБМТСБ”

Банк России 7 сентября 2022 года принял решение зарегистрировать документы Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа” (далее — АО “СПБМТСБ”):
Правила проведения организованных торгов в секции “Нефтепродукты” АО “СПБМТСБ”;
Правила проведения организованных торгов в секции “Лес и стройматериалы” АО “СПБМТСБ”;
Правила осуществления клиринговой деятельности АО “СПБМТСБ”.

8 сентября 2022

Банк России уточняет порядок формирования обязательных резервов по рублевым счетам типа “И”

Банк России принял решение об уточнении порядка формирования обязательных резервов центральным депозитарием по рублевым счетам типа “И”, открытым в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 22.06.2022 № 394 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”.

Центральный депозитарий вправе не включать в состав резервируемых обязательств остатки лицевых счетов балансового счета № 40807 “Юридические лица — нерезиденты” в части учета обязательств по рублевым счетам типа “И”, открытым в соответствии с Указом № 394.

Такой порядок применяется начиная с регулирования размера обязательных резервов за август 2022 года.

8 сентября 2022

Установлены факты манипулирования рынком на организованных торгах корпоративными облигациями ПАО “РусГидро”

Банк России установил факты манипулирования рынком в период с 14.05.2021 по 02.09.2021 на организованных торгах корпоративными облигациями ПАО “РусГидро” (ISIN: RU000A0JTMG7) (далее — Облигации).

Колесников Денис Анатольевич и Колесников Анатолий Геннадьевич, связанные родственными отношениями, заключали сделки с Облигациями по предварительному соглашению, которые привели к существенным отклонениям цены и объема торгов.

Согласно выводам проверки, указанные сделки относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Соответственно, Колесниковым Д.А. и Колесниковым А.Г. нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Колесникову Д.А. и Колесникову А.Г. обязательные для исполнения предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. В отношении данных лиц также приняты меры в рамках административного производства.

8 сентября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Колесниковым Анатолием Геннадьевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

О выдаче предписания

Банком России по факту установленного нарушения Колесниковым Денисом Анатольевичем запрета, предусмотренного частью 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, направлено предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

9 сентября 2022

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Феникс”

Банк России 9 сентября 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Феникс” (г. Новосибирск).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 9 сентября 2022 года КПК “ЭВО-РЕСУРС” (ИНН 9726002438; ОГРН 1217700563871) выдано предписание № 44-3-1/3912 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Доверие”

Банк России 6 сентября 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Доверие” (ОГРН 1123851002285).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 8 сентября 2022 года КПК “ФИНАНСОВОЕ РАЗВИТИЕ” (ИНН 7751041564; ОГРН 1177746352673) выдано предписание № ТЗ-2-11/24068 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 30.08.2022 за № 2227708073338 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк “ИстКом-Финанс” (общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1037711002471) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 16.08.2022 № ОД-1724 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “ИстКом-Финанс” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3435).

СООБЩЕНИЕ

об исключении ООО КБ “ИКФ” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка “ИстКом-Финанс” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “ИКФ” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 3435, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 979) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 7 сентября 2022 г. (протокол № 80) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 6 сентября 2022 г. № 14-40/6340 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Некредитные финансовые организации

12 сентября 2022 года

№ ОД-1886

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера индивидуального предпринимателя Макаровой Екатерины Олеговны

В связи с отказом индивидуального предпринимателя Макаровой Екатерины Олеговны от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 15.08.2022 № 6/н), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 23.11.2021 СБ № 4386 на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера индивидуального предпринимателя Макаровой Екатерины Олеговны (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4386; адрес: 115304, город Москва, Кавказский бульвар, дом 29, корп. 3, кв. 611; ИНН 772407470014; ОГРНИП 318774600067659).

2. Разместить приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель
Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 2 по 8 сентября 2022 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.09.2022	05.09.2022	06.09.2022	07.09.2022	08.09.2022	значение	изменение ²
1 день	7,84	7,87	7,80	7,82	7,78	7,82	-0,15
от 2 до 7 дней		8,05	8,25			8,15	-0,14
от 8 до 30 дней			8,25			8,25	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.09.2022	05.09.2022	06.09.2022	07.09.2022	08.09.2022	значение	изменение ²
1 день	7,84	7,88	7,73	7,73	7,73	7,78	-0,16
от 2 до 7 дней			8,25			8,25	0,03
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.09.2022	05.09.2022	06.09.2022	07.09.2022	08.09.2022	значение	изменение ²
1 день	7,87	7,87	7,90	7,86		7,88	-0,18
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 26.08.2022 по 01.09.2022, 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.

Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
13.09.2022	Аукцион тонкой настройки	1 день	13.09.2022	14.09.2022	1 050	775,0	113	8,00	7,65	8,00	Американский	8,00	7,87	775,0
13.09.2022	Основной аукцион	1 неделя	14.09.2022	21.09.2022	2 180	2 432,8	200	8,00	7,40	8,00	Американский	8,00	7,88	2 180,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	06.09	07.09	08.09	09.09	10.09
1 австралийский доллар	41,3229	41,3810	41,0588	40,9860	41,2886
1 азербайджанский манат	35,8255	35,7967	35,9891	35,7653	35,5704
100 армянских драмов	15,0475	15,0332	15,1102	15,0085	14,9190
1 белорусский рубль	23,6600	23,6511	23,6963	23,6267	23,4979
1 болгарский лев	31,1176	30,8655	31,0313	30,7293	30,9450
1 бразильский реал	11,7404	11,7745	11,7150	11,6421	11,5949
100 венгерских форинтов	14,9471	15,0228	15,0983	15,2855	15,4539
1000 вон Республики Корея	44,4096	44,3642	44,1998	44,0332	43,7932
10 гонконгских долларов	77,7324	77,6600	78,0773	77,5919	77,1788
10 датских крон	81,8351	81,1782	81,6798	80,8202	81,3879
1 доллар США	60,9033	60,8544	61,1814	60,8010	60,4696
1 евро	60,1408	60,4929	60,5458	60,6952	60,8571
100 индийских рупий	76,0430	76,3357	76,7459	76,5785	75,7871
100 казахстанских тенге	12,8904	12,8757	12,9493	12,8516	12,6649
1 канадский доллар	46,4167	46,3794	46,5647	46,1873	46,1037
100 киргизских сомов	75,2168	75,0813	75,2203	74,2492	73,6774
10 китайских юаней	87,8418	87,4706	87,5650	87,3741	87,3512
10 молдавских леев	31,4523	31,3792	31,5314	31,3391	31,1410
1 новый туркменский манат	17,4009	17,3870	17,4804	17,3717	17,2770
10 норвежских крон	60,8796	61,0681	60,8340	60,3712	60,8573
1 польский злотый	12,7707	12,8331	12,8059	12,9125	12,8620
1 румынский лей	12,5370	12,5522	12,4781	12,4856	12,4608
1 СДР (специальные права заимствования)	79,1853	79,1217	79,2501	78,4868	78,4454
1 сингапурский доллар	43,3599	43,3621	43,3818	43,2532	43,2173
10 таджикских сомони	59,4434	59,3956	59,7253	59,3615	59,0379
10 турецких лир	33,4316	33,3972	33,5770	33,3514	33,1596
10 000 узбекских сумов	55,5788	55,4197	55,7654	55,2856	55,0845
10 украинских гривен	16,4902	16,4809	16,5664	16,4752	16,4220
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	70,1971	70,0252	70,5360	69,7205	69,4856
10 чешских крон	24,8463	24,5074	24,7387	24,4014	24,6613
10 шведских крон	56,1844	56,6773	56,6180	56,7226	57,1790
1 швейцарский франк	61,9314	62,0837	62,2585	62,3216	63,2064
10 южноафриканских рэндов	35,1522	35,5257	35,2275	35,0588	34,9859
100 японских иен	43,4093	43,1591	42,4517	42,1060	42,0629

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
06.09.2022	3353,22	35,08	1644,79	3951,42
07.09.2022	3347,50	35,67	1659,12	3948,24
08.09.2022	3349,06	36,18	1675,91	3998,96
09.09.2022	3328,33	35,52	1671,35	3927,19
10.09.2022	3323,22	36,21	1699,18	4059,37

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 августа 2022 года
Регистрационный № 69846

25 марта 2022 года

№ 6103-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе”

На основании статьи 57¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ и части первой статьи 11¹⁻² Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)²:

1. Внести в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе”³ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.4:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“риск нарушения способности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) поддерживать операционную устойчивость кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных кредитной организацией в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения (далее — операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, указанных в пункте 3.3 настоящего Положения, а также изменений процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57⁵ Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 1, ст. 53) (далее соответственно — операционная надежность, риск нарушения непрерывности деятельности).”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участнике банковской группы) отсутствуют специализированные подразделения, процедуры управления отдельными видами операционного риска выполняет служба управления рисками.”.

1.2. В пункте 2.1:

абзац третий подпункта 2.1.1 после слова “абзацев” дополнить словом “шестого,”;

в подпункте 2.1.4:

в абзаце втором слово “Положения;” заменить словами: “Положения. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) применяет агрегированную оценку уровня операционного риска в случае, если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует методы количественной оценки потерь от реализации операционного риска на основе статистических данных из базы событий с использованием продвинутого подхода, включающего методы, указанные в пункте 4.4 приложения 1 к Указанию Банка России № 3624-У (далее — продвинутый подход);”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“оценку ожидаемых потерь от реализации операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, с использованием статистических данных по событиям операционного риска, зарегистрированным в базе событий в этих разрезах (при наличии), в целях определения способов покрытия указанных ожидаемых потерь, в том числе их учета в ценообразовании услуг и тарифов. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает во внутренних документах методы и порядок проведения оценки

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2019, № 49, ст. 6953.

² Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438.

³ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577.

ожидаемых потерь от реализации операционного риска.”;

в подпункте 2.1.5:

абзац второй после слова “абзацами” дополнить словом “шестым,”;

абзац четвертый дополнить словами “, в том числе моделирование угроз, включающее анализ потенциальных источников реализации операционного риска и возможных потерь от них (далее — моделирование угроз), с учетом осуществляемых кредитной организацией процессов и форм (способов) контроля операционного риска”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском, разрабатывает на ежегодной основе план мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска с обязательным включением в него перечня критически важных процессов, определенных кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, и перечня процессов, уровень существенности операционного риска у которых по результатам качественных оценок, предшествующих дате проведения качественной оценки уровня операционного риска, был высоким или очень высоким в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего подпункта или не оценивался в течение двух лет, предшествующих дате проведения качественной оценки уровня операционного риска, в отношении которых осуществляется качественная оценка уровня операционного риска, с указанием ответственных и участвующих подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — план проведения качественной оценки). Коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) утверждает план проведения качественной оценки.”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Самооценка операционного риска проводится подразделениями кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в отношении выполняемых ими процессов в соответствии с внутренними документами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год по установленной во внутренних документах методике (в виде анкетирования выделенных для самооценки операционного риска работников подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, которые включены в

план проведения качественной оценки, с использованием формализованных анкет).”;

в абзаце одиннадцатом слово “вероятности” заменить словами “количественной и качественной оценки вероятности реализации”;

в абзаце двенадцатом слова “действующих на момент проведения оценки” заменить словами “как действующих на момент проведения оценки, так и рассматриваемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к внедрению”;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет в порядке проведения сценарного анализа операционных рисков критерии проведения сценарного анализа операционных рисков в отношении выявленных операционных рисков в ходе качественной оценки уровня операционного риска, проводимой в соответствии с планом проведения качественной оценки, а также в отношении источников операционного риска, которые не реализовались в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), по которым уровень существенности операционного риска оценивается как высокий или очень высокий в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего подпункта.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит оценку негативного влияния выявленных сценариев реализации операционных рисков и источников операционного риска на свою деятельность в разрезе направлений деятельности и составляющих их процессов с учетом задействованных при их выполнении других процессов и (или) информационных систем, а также с учетом участия третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) в выполнении процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — зависимость процессов от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы)).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях проведения качественной оценки видов операционного риска разрабатывает во внутренних документах методику моделирования угроз реализации вида операционного риска и порядок проведения моделирования угроз, в том числе порядок оценки негативного влияния угроз по шкале качественных оценок, разработанной в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения.”;

в абзаце пятом подпункта 2.1.6 слово “совокупных” исключить.

1.3. Подпункт 3.9.9 пункта 3.9 после слова “персоналом” дополнить словами “, корпоративное управление и управление капиталом кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)”.

1.4. Пункт 3.10 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) определено более одного направления деятельности первого уровня в отношении реализовавшегося события операционного риска, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) указывает в базе событий все направления деятельности первого уровня, в которых реализовалось событие операционного риска, и определяет наиболее значимое направление деятельности первого уровня.”.

1.5. В пункте 3.12:

подпункт 3.12.3 изложить в следующей редакции:

“3.12.3. Денежные выплаты клиентам, контрагентам, работникам кредитной организации и другим третьим лицам в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими как в результате действий третьих лиц, так и в результате реализации иных источников операционного риска, в том числе компенсированные кредитной организацией хищения средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (с отдельным учетом потерь, которые были компенсированы кредитной организацией, и потерь, которые впоследствии были компенсированы третьими лицами, в том числе страховыми организациями, иностранными страховыми организациями).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) классифицирует вид прямых потерь, указанный в абзаце первом настоящего подпункта, в разрезе работников, а также клиентов, контрагентов и третьих лиц по следующим группам: физические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой, юридические лица.”;

в подпункте 3.12.8 слова “или на” заменить словами “и (или)”;

подпункт 3.12.9 дополнить словами “, в том числе переоценка стоимости активов в сторону уменьшения и (или) исключения из расчета величины собственных средств (капитала) по предписанию Банка России”.

1.6. В пункте 3.13:

в подпункте 3.13.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“нарушение операционной устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случае, если

кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не определила его в денежном выражении, и (или) приостановку основных и прочих процессов, определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, в результате события операционного риска, в том числе возникшего в результате сбоя систем и оборудования;”;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в отношении каждой качественной потери проводит оценку ее значимости в соответствии с установленной во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) шкалой качественных оценок потерь по четырехуровневой шкале: “очень высокие”, “высокие”, “средние”, “низкие”.”;

подпункт 3.13.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) классифицирует потери, указанные в абзаце втором настоящего подпункта, в разрезе клиентов и контрагентов по следующим группам: физические лица, индивидуальные предприниматели, лица, занимающиеся частной практикой, юридические лица.”.

1.7. В пункте 4.1:

в подпункте 4.1.1:

абзац первый после слова “Положения,” дополнить словами “в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью информационных систем (далее – технологические процессы)”;

в абзаце втором слова “процессы, основные, обеспечивающие” заменить словом “, основные”;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“К критически важным процессам относятся процессы, которые обеспечивают выполнение операций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанных в пунктах 1–4 и 9 части первой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2011, № 27, ст. 3873), ведение бухгалтерского учета, представление отчетности в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности

кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 14 декабря 2021 года № 66316 (далее — Указание Банка России № 4927-У), поддержание ликвидности, выполнение операций на финансовых рынках, кассовых операций, работу онлайн-сервисов дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций, соблюдение требований Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2021, № 27, ст. 5159), Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; 2022, № 9, ст. 1259), Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — критически важные операции), а также другие процессы, которые определены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и прерывание функционирования которых оказывает влияние на выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

К основным процессам относятся процессы, которые обеспечивают выполнение операций, указанных в пунктах 5—7³ части первой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 31, ст. 4761), в случае если они не отнесены кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) к критически важным процессам, а также процессы, которые обеспечивают выполнение операций и услуг, объем которых формирует величину расходов и (или) доходов кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы) более 5 процентов от дохода за отчетный год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, определяемого в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П “О порядке расчета размера операционного риска”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050, 31 марта 2020 года № 57915 (далее — Положение Банка России № 652-П) (далее — доход за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска), в случае если кредитная

организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 652-П, или более 5 процентов от величины бизнес-индикатора кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) на последнюю дату ее расчета, которая определяется в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 января 2021 года № 62290 (далее — Положение Банка России № 744-П), в случае если кредитная организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 744-П. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит регулярный (не реже одного раза в год) анализ необходимости пересмотра основных процессов с учетом пункта 4.6 настоящего Положения.”;

в подпункте 4.1.5:

абзац первый дополнить словами “, включая случаи фактической реализации риска нарушения непрерывности деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе случаи фактического нарушения требований к операционной надежности (далее — событие риска нарушения непрерывности деятельности)”;

абзац шестой дополнить словами “, включая установление во внутренних документах кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требований к третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), обеспечивающим выполнение критически важных процессов и (или) функционирование информационных систем кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в части системы управления операционным риском третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), в том числе риском нарушения непрерывности деятельности, и реализации контроля за соблюдением данных требований”;

абзац восьмой дополнить словами “, в том числе мероприятия, разрабатываемые в целях управления риском нарушения непрерывности деятельности”;

в абзаце двенадцатом слова “, в случае реализации операционного риска” заменить словами “и их тестирование в случаях реализации операционного риска, влияющих на непрерывность осуществления критически важных процессов и (или) функционирование информационных систем и предусмотренных сценариями реализации операционного риска, определенными в рамках

проведения сценарного анализа в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения”;

абзац пятнадцатый дополнить словами “, в том числе с третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы)”.

1.8. В подпункте 4.2.4 пункта 4.2:

абзацы тринадцатый и четырнадцатый после слов “возмещений по” дополнить словом “прямым”; в абзаце пятнадцатом слово “(фактических)” исключить.

1.9. Пункт 4.3 дополнить подпунктами 4.3.3 и 4.3.4 следующего содержания:

“4.3.3. Требования к перечню процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанному в подпункте 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при составлении и ведении перечня процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанного в подпункте 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, обеспечивает:

выявление и учет взаимосвязей между критически важными процессами, работниками подразделений, информационными системами и информацией, задействованными при выполнении критически важных процессов (далее – взаимосвязи между критически важными процессами), с учетом зависимости процессов от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);

мониторинг изменений выявленных взаимосвязей между критически важными процессами.

4.3.4. Требования к управлению операционным риском, возникающим при внесении изменений в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) информационные системы, используемые при выполнении критически важных процессов, включающие соблюдение следующих процедур:

выявление и оценка операционного риска при принятии кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения об осуществлении функций подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), банковских операций, услуг, которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не выполняла или не оказывала в течение календарного года, других изменениях, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также оценка влияния выявленного операционного риска на контрольные показатели уровня

операционного риска кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), определенные в соответствии с главой 5 настоящего Положения;

оценка влияния изменений, вносимых в процессы, на критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с учетом взаимосвязей между критически важными процессами и наличия зависимости процессов от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);

организация ресурсного обеспечения (кадрового и финансового), необходимого для осуществления функций подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), банковских операций, услуг, которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не выполняла или не оказывала в течение календарного года, и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), до начала их выполнения или оказания кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы);

утверждение решением органа управления кредитной организации функций подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), банковских операций, услуг, которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не выполняла или не оказывала в течение календарного года, и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая функции, операции, услуги, переданные (или частично переданные) на выполнение третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы);

централизованный учет и мониторинг функций подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), банковских операций, услуг, которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не выполняла или не оказывала в течение календарного года, и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая функции, операции, услуги, переданные (или частично переданные) на выполнение третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), в целях последующей оценки их влияния на контрольные показатели уровня операционного риска кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

группы), определенные в соответствии с главой 5 настоящего Положения;

планирование и контроль внедрения функций подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), банковских операций, услуг, которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не выполняла или не оказывала в течение календарного года, и других изменений, вносимых в критически важные процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).”.

1.10. В абзаце первом пункта 4.4 слово “указанном” заменить словом “указанным”.

1.11. Абзац второй пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

“утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), которые ежегодно подлежат пересмотру и актуализации кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках оценки соответствия процедур управления рисками текущей ситуации в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), проводимой в соответствии с абзацем первым пункта 3.5 Указания Банка России № 3624-У, в том числе по результатам оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Положения;”.

1.12. Пункт 5.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет во внутренних документах орган управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), который утверждает сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня операционного риска на плановый годовой период в разрезе направлений деятельности, в том числе составляющих их процессов, и подразделений, ответственных за осуществление операций и сделок и за результаты процесса, с учетом сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска в целом по кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), утвержденных в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 настоящего Положения.”.

1.13. В пункте 6.6:

абзац второй дополнить словами “(группы событий операционного риска)”;

абзац третий дополнить словами “, с указанием количества событий операционного риска в группе”;

абзац восемнадцатый после слова “видами” дополнить словами “операционного риска (риском информационной безопасности, риском нарушения непрерывности деятельности и другими) и другими видами”;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

“направления деятельности первого уровня в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения с указанием наиболее значимого из них;”;

абзац двадцать пятый дополнить словами “, в случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в соответствии с внутренними документами разрабатывает их при реализации данного события операционного риска”;

абзац двадцать восьмой после слова “валовых” дополнить словом “прямых”;

абзац двадцать девятый после слов “от реализации события операционного риска” дополнить словами “(группы событий операционного риска)”;

в абзаце тридцатом слова “то есть дату отражения” заменить словами “то есть в случае реализации прямой потери — дату отражения прямой”, дополнить словами “, в случае реализации непрямой потери — дату регистрации события операционного риска”;

в абзаце тридцать первом слова “(суммы косвенной потери при возможности ее определения)” исключить;

абзацы тридцать четвертый — тридцать шестой изложить в следующей редакции:

“агрегированную сумму валовых прямых потерь и сумму косвенных потерь в рублях накопленным итогом с даты регистрации первой потери;

агрегированную сумму валовых прямых потерь в рублях накопленным итогом с даты регистрации первой потери;

сумму косвенных потерь в рублях накопленным итогом с даты регистрации первой потери;”;

абзац сорок пятый изложить в следующей редакции:

“источники получения возмещения (от страховой организации, иностранной страховой организации, входящих в банковскую группу, страховой организации, иностранной страховой организации, не входящих в банковскую группу, связанных с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы) лиц в соответствии со статьей 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ, контрагента, работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы) и других третьих лиц);”;

в абзаце сорок шестом слово “(фактических)” исключить.

1.14. В пункте 6.7:

абзац первый после слова “валовых” дополнить словом “прямых”, после слова “включаются” дополнить словом “прямые”;

в абзаце втором после слова “валовых” дополнить словом “прямых”, слова “(за исключением событий операционного риска, связанных с реализацией кредитного риска)” исключить;

абзацы первый и пятый подпункта 6.7.1 после слова “валовых” дополнить словом “прямых”;

подпункт 6.7.2 после слова “идентификации” дополнить словом “прямых”;

в подпункте 6.7.3:

абзац первый после слова “валовые” дополнить словом “прямые”;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.15. Пункт 6.9 после слов “всех видов операционного риска,” дополнить словами “в том числе событий риска нарушения непрерывности деятельности,”.

1.16. В пункте 6.12:

абзац второй после слов “тип события операционного риска” дополнить словами “и (или) вид потерь”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регистрирует группу событий в базе событий как одно событие операционного риска с указанием количества событий операционного риска, включенных в группу событий.”.

1.17. В пункте 6.13 слова “, другой бухгалтерской записи” заменить словами “по счетам расходов или убытков, другой бухгалтерской записи по счетам бухгалтерского учета, отражающих поступление возмещения,”.

1.18. В пункте 6.14:

абзац первый после слова “каждой” дополнить словом “прямой”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в случае получения возмещения по косвенным потерям (включая страховые выплаты, направленные на возмещение убытков, связанных с нарушением операционной устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) приостановкой основных и прочих процессов, определяемых кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, из-за реализации источников операционного риска) вправе учитывать полученные возмещения при определении величины косвенной потери расчетным методом как без отражения отдельной записи о возмещении в базе событий (производится перерасчет величины

косвенной потери с указанием информации о полученном возмещении), так и с отражением в базе событий отдельной записи о сумме полученного возмещения.”.

1.19. Абзац четвертый пункта 6.15 дополнить словами “, иностранных страховых организаций”.

1.20. В абзаце первом пункта 6.17 слово “(фактические)” исключить, дополнить предложениями следующего содержания: “Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях расчета суммы чистых потерь по событию операционного риска учитывает сумму возмещений, не превышающую сумму потерь в рублях. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе не отражать поступившие возмещения в базе событий. В этом случае сумма чистых потерь от реализации события операционного риска в базе событий должна быть равна сумме валовых потерь от реализации данного события операционного риска.”.

1.21. В пункте 6.18 слово “(фактические)” исключить, слово “возмещения” заменить словом “возмещений”.

1.22. В абзаце третьем пункта 7.2 слово “связанных” заменить словом “связанные”.

1.23. В абзаце первом пункта 7.3 слова “от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575, 1 июля 2013 года № 28930, 10 сентября 2014 года № 34017, 22 июня 2018 года № 51411 (далее — Положение Банка России № 382-П)” заменить словами “от 4 июня 2020 года № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2020 года № 59991 (далее — Положение Банка России № 719-П)”, после слов “прямые и” дополнить словом “(или)”.

1.24. Пункт 7.6 дополнить предложением следующего содержания: “В случае выявления событий риска информационной безопасности, связанных с не контролируемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) распространением сведений, составляющих банковскую тайну, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает их регистрацию в базе событий,

включающую описание указанных событий риска информационной безопасности в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения.”.

1.25. В пункте 7.7:

в абзаце пятом слова “, или его заместителю)” исключить;

абзацы шестой—восемнадцатый изложить в следующей редакции:

“выявление событий риска информационной безопасности, включая рассмотрение обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, связанных с нарушением информационной безопасности, выявление и регистрацию инцидентов защиты информации, выявление фактов компрометации объектов информационной инфраструктуры;

обеспечение осведомленности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и участников технологических процессов об актуальных угрозах безопасности информации, обмен информацией о событиях риска информационной безопасности, в том числе об инцидентах защиты информации, и представление данных в Банк России в соответствии с требованиями пункта 8 Положения Банка России № 683-П;

организацию ресурсного (кадрового и финансового) обеспечения, включая установление требований к квалификации работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе должностного лица (лица, его замещающего), ответственного за функционирование системы обеспечения информационной безопасности;

повышение осведомленности, обучение и развитие навыков работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в области противодействия угрозам безопасности информации;

установление и реализацию программ контроля, в том числе программ аудита, включая независимую оценку соответствия уровня защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с требованиями пункта 9 Положения Банка России № 683-П;

проведение мониторинга риска информационной безопасности;

соответствие фактических значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности принятым в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) значениям;

планирование, разработку, реализацию, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском информационной безопасности и уменьшение негативного влияния риска

информационной безопасности, в том числе в соответствии с реализуемыми уровнями защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с требованиями подпункта 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 683-П;

обеспечение защиты от угроз безопасности информации, включая обеспечение защиты информации, управление риском информационной безопасности при передаче третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) выполнения отдельных функций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) использовании внешних информационных систем в рамках реализации направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), управление риском несанкционированного доступа внутреннего нарушителя, являющегося работником кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или третьим лицом, обладающими полномочиями по доступу к объектам информационной инфраструктуры кредитной организации (далее — внутренний нарушитель), предотвращение не контролируемого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) распространения сведений, составляющих банковскую тайну, а также обеспечение операционной надежности;

порядок реагирования на выявленные события риска информационной безопасности, в том числе инциденты защиты информации, и восстановления деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случае реализации таких событий, включая порядок взаимодействия кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с клиентами и третьими лицами, в том числе в случае получения уведомлений, связанных с осуществлением перевода денежных средств без согласия клиентов;

выполнение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности, связанной с осуществлением перевода денежных средств, в соответствии с пунктом 5 Положения Банка России № 683-П;

процессы применения прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, соответствующих требованиям пункта 4 Положения Банка России № 683-П;

ежегодное тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры в соответствии с подпунктом 3.2 пункта 3 Положения Банка России № 683-П.”.

1.26. В пункте 7.8:

абзац третий дополнить словами “и задачи управления риском информационной безопасности”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“требования к третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), которым могут быть переданы функции кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по обеспечению информационной безопасности, а также определение порядка взаимодействия и распределения ответственности между кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и привлеченными ею третьими лицами.”.

1.27. В подпункте 7.9.2 пункта 7.9:

абзац пятый признать утратившим силу;

в абзаце шестом слова “, а при его отсутствии — коллегиальному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)” исключить.

1.28. Пункт 7.10 изложить в следующей редакции:

“7.10. Служба информационной безопасности формирует сводные отчеты по рискам информационной безопасности, направляемые на рассмотрение должностному лицу, ответственному за обеспечение информационной безопасности, и коллегиальному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в дополнение к отчетам, формируемым подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает во внутренних документах порядок и сроки представления данных отчетов.”.

1.29. В пункте 8.3:

абзац третий дополнить словами “, не участвующее в совершении операций, сделок, организации бухгалтерского и управленческого учета, обеспечения функционирования системы обеспечения информационной безопасности, с прямым подчинением лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)”;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.30. Пункт 8.5 изложить в следующей редакции:

“8.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) описывает во внутренних документах архитектуру информационных систем и состав ее элементов, в том числе с учетом оценки влияния на них третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы):

информационных систем кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с соотношением их элементов с процессами в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения, выполнение которых они обеспечивают;

структуры информационного обмена между элементами информационных систем, используемых при обеспечении процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

информационных систем третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) и их элементов, обеспечивающих процессы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), и структуры информационного обмена между их элементами и элементами других информационных систем кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в случае отсутствия информации об информационных системах третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) документирует причины и учитывает отсутствие указанной информации при оценке уровня риска информационных систем, в том числе в соответствии с абзацами седьмым и восьмым подпункта 8.7.2 пункта 8.7 настоящего Положения;

подразделений и работников подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), являющихся пользователями и (или) обеспечивающих функционирование информационных систем.”.

1.31. В пункте 8.7:

абзац первый после слова “процессов” дополнить словами “и операционную устойчивость”;

в подпункте 8.7.1:

в абзаце третьем слова “внешних поставщиков услуг и информации (провайдеров, операторов связи или других контрагентов)” заменить словами “третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы)”;

в абзаце четвертом слова “и провайдеров” заменить словами “(внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы)”;

абзац седьмой подпункта 8.7.2 изложить в следующей редакции:

“закупке услуг и информации в случае необходимости привлечения третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), в том числе порядку их выбора, определения их ответственности и правил их взаимодействия”.

1.32. В абзаце третьем подпункта 9.1.1 пункта 9.1 слово “семнадцатого” заменить словом “девятнадцатого”.

1.33. В подпункте 9.2.1 пункта 9.2:

абзац третий изложить в следующей редакции: “требования абзацев первого—третьего, четвертого (в части анализа динамики КИР по критически важным процессам) подпункта 2.1.1, подпункта 2.1.2 (банк с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей, с учетом порога регистрации фиксирует в базе событий события операционного риска с прямыми и (или) косвенными потерями, а также потерями, указанными в абзаце втором подпункта 3.13.3 пункта 3.13 настоящего Положения), подпункта 2.1.3, абзацев первого, третьего—пятого подпункта 2.1.4, абзацев первого, второго, четвертого—тринадцатого, шестнадцатого—девятнадцатого подпункта 2.1.5, подпунктов 2.1.6 и 2.1.7 пункта 2.1, пунктов 2.2—2.5 настоящего Положения;”;

абзац четвертый после цифр “4.2,” дополнить словами “подпунктов 4.3.3 и 4.3.4 пункта 4.3, пунктов”.

1.34. В абзаце третьем подпункта 9.3.1 пункта 9.3 слова “абзацев первого—третьего подпункта 2.1.4” заменить словами “абзацев первого, третьего и четвертого подпункта 2.1.4, абзацев первого, четвертого (в части моделирования угроз), девятнадцатого подпункта 2.1.5”.

1.35. В абзаце пятом пункта 9.4 слова “абзацев первого—шестого” заменить словами “абзацев первого—четвертого, шестого”.

1.36. В приложении 1:

в пункте 1:

в подпункте 1.1.1:

в абзаце втором слово “валовых” заменить словом “чистых”, после слов “за вычетом” дополнить словами “чистых прямых”;

абзац третий после слов “за вычетом” дополнить словами “валовых прямых”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“отношение общей суммы чистых прямых потерь (включая чистые прямые потери от реализации событий риска информационной безопасности), понесенных кредитной организацией за год, к показателю объема операционного риска в виде показателя Д, рассчитанного в соответствии с пунктом 3 Положения Банка России № 652-П на последнюю отчетную дату для кредитных организаций, применяющих для расчета размера операционного риска Положение Банка России № 652-П, либо в виде показателя бизнес-индикатора, рассчитанного в соответствии с пунктом 2.2 Положения Банка России № 744-П на последнюю расчетную дату для кредитных организаций,

применяющих для расчета размера операционного риска Положение Банка России № 744-П (далее — показатель объема операционного риска);”;

абзац пятый после слов “за вычетом” дополнить словами “валовых прямых”;

в абзаце шестом слово “(фактических)” исключить, после слов “за вычетом” дополнить словами “чистых прямых”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“доля выявленных (по количеству) в ходе оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, внешним экспертом или Банком России, событий операционного риска с валовыми прямыми потерями, превышающими порог регистрации, определяемый в соответствии с пунктом 6.5 настоящего Положения, которые кредитная организация не отразила в базе событий, по отношению ко всем зарегистрированным в базе событий событиям операционного риска с валовыми прямыми потерями, превышающими порог регистрации, за годовой период, к которому относится проверяемый период (контрольное значение должно быть не больше 5 процентов, сигнальное значение — не больше 3 процентов);”;

в абзаце восьмом слова “(за исключением потерь от реализации событий кредитного риска, связанных с реализацией операционного риска)” исключить;

абзац девятый после слов “прямых и” дополнить словами “сумм величин”, после слов “за вычетом” дополнить словами “суммы валовых прямых и сумм величин косвенных”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“отношение суммы чистых прямых и сумм величин косвенных потерь от реализации событий операционного риска, определяемых расчетным образом, за вычетом суммы чистых прямых и сумм величин косвенных потерь от реализации событий риска информационной безопасности, к общему капиталу (собственным средствам) кредитной организации на последнюю отчетную дату года;”;

в подпункте 1.2.1:

в абзаце втором слово “валовых” заменить словом “чистых”;

в абзаце четвертом слово “(фактических)” исключить;

абзац пятый после слова “потерь” дополнить словами “от реализации событий риска информационной безопасности”, после слов “общей сумме” дополнить словами “осуществленных кредитной организацией”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“отношение суммы денежных средств, по которой получены уведомления, связанные с осуществлением перевода денежных средств без согласия

клиента, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме переводов денежных средств за этот же период (контрольное значение должно быть не более 0,005 процента, сигнальное значение — не более 0,002 процента);”;

в абзаце восьмом слова “по отношению” заменить словами “, которые кредитная организация не отразила в базе событий, по отношению”, слова “сообщила в своих отчетах в Банк России, направляемых” заменить словами “проинформировала Банк России”;

в абзаце девятом слова “не сообщила в своих отчетах в Банк России, направляемых” заменить словами “не проинформировала Банк России”, слова “сообщила в своих отчетах в Банк России, направляемых в соответствии с пунктом 8 Положения Банка России № 683-П” заменить словами “проинформировала Банк России в соответствии с пунктом 8 Положения Банка России № 683-П, за годовой период, к которому относится проверяемый период”;

в абзаце десятом после слов “прямых и” дополнить словами “сумм величин”, слова “методов, применяемых в международной практике (далее — продвинутый подход)” заменить словами “продвинутого подхода”;

в абзаце одиннадцатом слова “(фактических) прямых и” заменить словами “прямых и сумм величин”;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“отношение суммы валовых прямых и сумм величин косвенных потерь, понесенных кредитной организацией при выполнении кредитной организацией функций оператора платежной системы или оператора услуг платежной инфраструктуры, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме операций по переводу денежных средств через платежные системы, где кредитная организация выполняет функции оператора платежной системы, за этот же период (в случае, если кредитная организация применяет продвинутый подход к расчету объема капитала, выделяемого на покрытие потерь от реализации операционного риска);”;

абзац тринадцатый после слов “прямых и” дополнить словами “сумм величин”;

в абзаце четырнадцатом после слов “прямых и” дополнить словами “сумм величин”, слова “и снятия” заменить словом “(снятия)”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“отношение количества операций по переводу денежных средств, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без

согласия клиента — физического лица, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно — сеть “Интернет”, операции, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица), в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950) приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общему количеству операций по переводу денежных средств за этот же период;

отношение суммы денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к общей сумме денежных средств по операциям по переводу денежных средств за этот же период;

отношение количества операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств и по которым получены подтверждения клиентов — физических лиц о направлении распоряжения о совершении операции по переводу денежных средств с их согласия и (или) получены от клиентов — физических лиц подтверждения возобновления исполнения распоряжений в соответствии с частью 5³ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2018, № 27, ст. 3950), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного

года к количеству операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за этот же период;

отношение суммы денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств и по которым получены подтверждения клиентов — физических лиц о направлении распоряжения о совершении операции по переводу денежных средств с их согласия и (или) получены от клиентов — физических лиц подтверждения возобновления исполнения распоряжений в соответствии с частью 5³ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к сумме денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за этот же период;

отношение количества операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872), за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к количеству операций по переводу денежных средств без согласия клиента — физического лица за этот же период;

отношение суммы денежных средств по операциям по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к сумме денежных средств по операциям по переводу денежных средств без согласия клиента — физического лица за этот же период;

отношение суммы денежных средств, возмещенной (возвращенной) клиентам, по которой получены уведомления от клиентов об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, за отчетный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) нарастающим итогом с начала календарного года к сумме денежных средств, в отношении которой получены такие уведомления, за этот же период;

оценка соответствия уровню защиты информации в отношении процесса 1 “Обеспечение защиты информации при управлении доступом”, определенного пунктом 7.2 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2017) (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017), согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2018) (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018) (контрольное значение должно быть не менее 0,85, сигнальное значение — не менее 0,9);

оценка соответствия уровню защиты информации в отношении процесса 5 “Предотвращение утечек информации”, определенного пунктом 7.6 ГОСТ Р 57580.1-2017, согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018 (контрольное значение

должно быть не менее 0,85, сигнальное значение — не менее 0,9);

оценка выполнения установленных Положением Банка России № 683-П, Положением Банка России № 719-П, Положением Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 года № 62365, требований к обеспечению защиты информации, применяемых в отношении объектов информационной инфраструктуры, проводимая согласно методике оценки соответствия защиты информации, определенной ГОСТ Р 57580.2-2018.

При расчете количественного контрольного показателя уровня риска информационной безопасности, указанного в абзаце девятнадцатом настоящего подпункта, кредитная организация (головная кредитная организация банковского группы) определяет количество операций по переводу денежных средств без согласия клиента — физического лица как сумму количества операций по переводу денежных средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, и количества операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за исключением случаев, когда получены подтверждения клиентов — физических лиц о направлении распоряжения о совершении операции по переводу денежных средств с их согласия и (или) получены от клиентов — физических лиц подтверждения возобновления исполнения распоряжений в соответствии с частью 5³ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

При расчете количественного контрольного показателя уровня риска информационной безопасности, указанного в абзаце двадцатом настоящего подпункта, кредитная организация (головная кредитная организация банковского группы) определяет сумму денежных средств по операциям по переводу денежных средств без согласия клиента — физического лица как сумму денежных средств по операциям по переводу денежных

средств, в отношении которых кредитная организация не приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ и по которым получены уведомления от клиентов — физических лиц об использовании электронного средства платежа без их согласия, в том числе в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ, и денежных средств по операциям, соответствующим признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента — физического лица, в отношении которых кредитная организация в соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ не приняла к исполнению и (или) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ приостановила исполнение распоряжений о совершении операций по переводу денежных средств, за исключением случаев, когда получены подтверждения клиентов — физических лиц о направлении распоряжения о совершении операции по переводу денежных средств с их согласия и (или) получены от клиентов — физических лиц подтверждения возобновления исполнения распоряжений в соответствии с частью 5³ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ.”;

подпункт 1.2.2 изложить в следующей редакции:

“1.2.2. Качественные контрольные показатели риска информационной безопасности, к которым относятся качественные оценки по четырехуровневой системе (“хорошо”, “удовлетворительно”, “сомнительно”, “неудовлетворительно”), по направлению “оценка эффективности функционирования системы управления риском информационной безопасности, проведенная уполномоченным подразделением и (или) внешним экспертом (специализированной организацией или квалифицированным внешним экспертом) по решению совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации”.”.

1.37. В приложении 2:

абзац второй пункта 1 изложить в следующей редакции:

“регуляторный подход, основанный на расчете размера операционного риска в соответствии с пунктом 2 Положения Банка России № 652-П в случае, если кредитная организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 652-П, либо в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 744-П в случае, если кредитная организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 744-П, и прогнозных сценариев среднегодовых потерь от реализации событий операционного риска, изложенный в пункте 4 настоящего приложения (далее — регуляторный подход);”;

в пункте 3:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“ОР — целевое (прогнозное) значение на планируемый период размера операционного риска, определяемого в соответствии с пунктом 2 Положения Банка России № 652-П в случае, если кредитная организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 652-П, либо в соответствии с пунктом 1.2 Положения Банка России № 744-П в случае, если кредитная организация применяет для целей расчета размера операционного риска Положение Банка России № 744-П;”;

в абзаце десятом слова “на базе сценарного анализа в части возможного превышения фактической величины прямых (совокупных) потерь над контрольным значением контрольного показателя — лимита прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению” заменить словами “с использованием анализа возможного превышения фактической величины чистых прямых потерь над контрольным значением контрольного показателя — общей суммой чистых прямых годовых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с абзацем вторым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению”;

в абзаце одиннадцатом слова “на базе сценарного анализа в части возможного превышения фактической величины прямых (совокупных) потерь над контрольным значением контрольного показателя — лимита прямых (совокупных) годовых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом лимита прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с подпунктом 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению” заменить словами “с использованием анализа возможного превышения фактической величины чистых прямых потерь над контрольным значением контрольного показателя — общей суммой чистых прямых годовых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом чистых прямых потерь от реализации событий риска информационной безопасности, установленного в соответствии с абзацем вторым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению”;

в подпункте 4.3 пункта 4 слова “сценарного анализа” заменить словами “результатов качественной оценки уровня операционного риска, проведенной в соответствии с планом проведения качественной оценки, за последний календарный год”.

1.38. В приложении 4:

в подпункте 4.5 пункта 4 слова “контрагентов (поставщиков услуг)” заменить словами “третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы)”;

подпункт 7.5 пункта 7 изложить в следующей редакции:

“7.5. недостатки работы с третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), выбора третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы). К данному типу событий операционного риска относятся события операционного риска, связанные с потерями кредитной организации, возникшими в результате работы третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), появлением зависимости процессов от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);”.

1.39. В приложении 5:

в абзаце четвертом подпункта 1.1 пункта 1 слова “информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”)” заменить словами “сети “Интернет”;

в пункте 2:

в подпункте 2.2 слова “персонала кредитной организации или третьих лиц, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры кредитной организации” заменить словами “внутреннего нарушителя”;

абзац первый подпункта 2.6 после слова “информации” дополнить словами “(информационных угроз)”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 февраля 2022 года № ПСД-2) вступает в силу с 1 октября 2022 года, за исключением подпункта 1.36 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.36 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 02.09.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 августа 2022 года
Регистрационный № 69829

16 мая 2022 года

№ 6137-У

УКАЗАНИЕ
О страховых тарифах по обязательному страхованию
гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках
вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 11 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном”¹ устанавливает предельные (минимальные и максимальные) значения страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров в зависимости от вида транспорта, вида перевозок и влияющих на степень риска факторов, а также максимальный размер расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размер отчислений в компенсационный фонд.

1. Предельные (минимальные и максимальные) значения страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее — обязательное страхование) в зависимости от вида транспорта, вида перевозок и влияющих на степень риска факторов установлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

2. Максимальный размер расходов на осуществление обязательного страхования и размер отчислений в компенсационный фонд установлены в приложении 2 к настоящему Указанию.

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

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

Указание Банка России от 10 января 2020 года № 5384-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд”²;

Указание Банка России от 15 апреля 2021 года № 5779-У “О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 10 января 2020 года № 5384-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд”³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3257; 2013, № 49, ст. 6333.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.09.2022.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2020 года, регистрационный № 57486.

³ Зарегистрировано Минюстом России 18 мая 2021 года, регистрационный № 63508.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 16 мая 2022 года № 6137-У
“О страховых тарифах по обязательному страхованию
гражданской ответственности перевозчика за причинение
при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров”

**Предельные (минимальные и максимальные) значения
страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности
перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью,
имуществу пассажиров в зависимости от вида транспорта, вида перевозок
и влияющих на степень риска факторов**

Раздел 1. Минимальные значения страховых тарифов по обязательному страхованию в расчете на одного пассажира

№ п/п	Вид транспорта и вид перевозок	Минимальные страховые тарифы (процентов от страховой суммы)		Минимальные страховые тарифы по риску гражданской ответственности за причинение вреда имуществу (процентов от страховой суммы)	
		по риску гражданской ответственности за причинение вреда жизни	по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью	при отсутствии в договоре страхования франшизы	при наличии в договоре страхования франшизы
1	2	3	4	5	6
1	Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	0,0000073165	0,0000156938	0,0000083454	0
2	Железнодорожный транспорт — перевозки в пригородном сообщении	0,0000004580	0,0000004306	0,0000086530	0
3	Воздушный транспорт — перевозки самолетами	0,0000730282	0,0000512257	0,0005484346	0
4	Воздушный транспорт — перевозки вертолетами	0,0018536539	0,0004240795	0,0007370685	0
5	Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	0,0002583504	0,0000402200	0,0000076799	0
6	Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	0,0000646954	0,0000123863	0,0003048878	0
7	Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	0,0001474945	0,0002547892	0,0011235080	0
8	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	0,0000421067	0,0000638008	0,0000210182	0
9	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	0,0000027974	0,0000067343	0,0000008892	0
10	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном Правилами дорожного движения Российской Федерации ¹ месте по маршруту регулярных перевозок	0,0000011198	0,0000052306	0,0000005751	0

¹ Утверждены постановлением Совета Министров — Правительства Российской Федерации от 23 октября 1993 года № 1090 (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 47, ст. 4531; Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 2, ст. 465).

1	2	3	4	5	6
11	Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	0,0000002872	0,0000022912	0,0000002215	0
12	Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	0,0000003178	0,0000017690	0,0000001024	0
13	Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	0,0000000599	0,0000006967	0,0000000954	0
14	Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	0,0000010177	0,0000009569	0,0000174105	0

Раздел 2. Максимальные значения страховых тарифов по обязательному страхованию в расчете на одного пассажира

№ п/п	Вид транспорта и вид перевозок	Максимальные страховые тарифы, в случае если в договоре страхования предусмотрены основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (процентов от страховой суммы)			Максимальные страховые тарифы, в случае если в договоре страхования полностью или частично исключаются основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (процентов от страховой суммы)		
		по риску гражданской ответственности за причинение вреда жизни	по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью	по риску гражданской ответственности за причинение вреда имуществу	по риску гражданской ответственности за причинение вреда жизни	по риску гражданской ответственности за причинение вреда здоровью	по риску гражданской ответственности за причинение вреда имуществу
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	0,0000307994	0,0000660641	0,0000351309	0,0000461991	0,0000990961	0,0000526964
2	Железнодорожный транспорт — перевозки в пригородном сообщении	0,0000031628	0,0000029738	0,0000597568	0,0000047440	0,0000044608	0,0000896350
3	Воздушный транспорт — перевозки самолетами	0,0006711579	0,0004707841	0,0034274250	0,0010067369	0,0007061761	0,0051411375
4	Воздушный транспорт — перевозки вертолетами	0,0102245474	0,0023391749	0,0040655873	0,0153368211	0,0035087624	0,0060983810
5	Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	0,0018202385	0,0002833743	0,0000194793	0,0027303578	0,0004250614	0,0000292189
6	Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	0,0001720466	0,0000329394	0,0008107976	0,0002580699	0,0000494091	0,0012161964
7	Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	0,0008399840	0,0014510298	0,0063984016	0,0012599760	0,0021765446	0,0095976024
8	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	0,0001528141	0,0002315471	0,0000457678	0,0002292211	0,0003473206	0,0000686516
9	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	0,0000119024	0,0000286541	0,0000037834	0,0000178536	0,0000429811	0,0000056751
10	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном Правилами дорожного движения Российской Федерации месте по маршруту регулярных перевозок	0,0000024369	0,0000167395	0,0000012515	0,0000036553	0,0000251093	0,0000018773

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	0,0000007414	0,0000062683	0,0000002951	0,0000011121	0,0000094025	0,0000004426
12	Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	0,0000010454	0,0000075151	0,0000001566	0,0000015680	0,0000112726	0,0000002349
13	Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	0,0000003808	0,0000044311	0,0000002305	0,0000005713	0,0000066466	0,0000003458
14	Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	0,0000031627	0,0000029738	0,0000541060	0,0000047441	0,0000044607	0,0000811590

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 16 мая 2022 года № 6137-У
“О страховых тарифах по обязательному страхованию
гражданской ответственности перевозчика за причинение
при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров”

**Максимальный размер расходов на осуществление обязательного страхования
и размер отчислений в компенсационный фонд**

№ п/п	Наименование показателя	Размер показателя (процентов от страховой премии)
1	2	3
1	Максимальный размер расходов на осуществление обязательного страхования	20
2	Размер отчислений в компенсационный фонд	3

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 августа 2022 года
Регистрационный № 69784

17 мая 2022 года

№ 6140-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”

На основании частей 1 и 2 статьи 21, пунктов 3, 4, 14–16 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”¹:

1. Внести в Положение Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”² следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

“1.1. С целью допуска лиц, указанных в частях 1–5² статьи 16 Федерального закона “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 30, ст. 4456; 2020, № 31, ст. 5012), к участию в организованных торгах, а также с целью предоставления им возможности заключения договоров на организованных торгах в интересах клиентов участников торгов и иных лиц, в интересах которых участниками торгов заключаются договоры на организованных торгах (далее — клиент второго уровня), организатор торговли в соответствии с требованиями, предусмотренными правилами организованных торгов, указанными в статье 4 Федерального закона “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2019, № 52, ст. 7802) (далее — правила организованных торгов), осуществляет регистрацию, а также проверку соответствия указанных лиц таким требованиям.

При регистрации организатор торговли присваивает участникам торгов, клиентам участников торгов и клиентам второго уровня (далее при совместном упоминании — регистрируемые лица) уникальные коды, позволяющие идентифицировать регистрируемых лиц, на основании сведений, предоставленных участниками торгов и (или) клиринговой организацией.”;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.2. В пункте 1.3:

абзац пятый изложить в следующей редакции: “для физического лица, являющегося иностранным гражданином, — реквизиты документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина.”; дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если регистрируемое лицо является лицом, не достигшим возраста, с которого выдается общегражданский паспорт, недееспособным или ограниченно дееспособным физическим лицом, код такого регистрируемого лица также включает номер и серию документа, удостоверяющего личность лица, являющегося законным представителем такого регистрируемого лица.”.

1.3. Пункт 1.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“Для иностранной организации, в соответствии с личным законом которой запрещена трансграничная передача сведений, необходимых для регистрации кода клиента второго уровня, используется уникальный код, присваиваемый клиенту второго уровня иностранной организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом брокерскую деятельность или деятельность по доверительному управлению.”.

1.4. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. В случае если регистрируемым лицом является иностранное юридическое или физическое лицо, его код, сформированный в соответствии с требованиями пунктов 1.1–1.5 настоящего Положения, должен также включать в себя трехзначный цифровой код иностранного государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо или гражданином которого является это лицо, соответствующий Общероссийскому классификатору стран мира. В случае если регистрируемое лицо является лицом без гражданства, код такого лица также должен включать в себя трехзначный цифровой код “000”. В случае если регистрируемым лицом является международная организация, код такого лица также должен включать в себя трехзначный цифровой код “998”.”.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084.

² Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года, регистрационный № 35494, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4622-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2018 года, регистрационный № 50066), от 14 сентября 2020 года № 5550-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60426).

1.5. Абзац третий пункта 1.11 признать утратившим силу.

1.6. В пункте 1.13:

подпункт 1.13.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если в соответствии с правилами организованных торгов предусматривается возможность подачи участниками торгов заявок на заключение договора на организованных торгах в соответствии с условиями, указанными в сообщениях о намерении заключить договор на организованных торгах, содержащих условия такого договора (далее — Сообщения), организатор торговли должен определить порядок подачи указанных заявок, а также порядок подачи участниками торгов Сообщений и их фиксации организатором торговли.”;

подпункты 1.13.2 и 1.13.3 изложить в следующей редакции:

“1.13.2. Поданные заявки проверяются на соответствие требованиям правил организованных торгов.

В безадресных заявках на заключение договоров купли-продажи эмиссионных долевых ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и регистрация выпуска (дополнительного выпуска) которых осуществлена Банком России, регистратором, биржей или центральным депозитарием в соответствии со статьей 20 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440), цена должна быть указана в валюте Российской Федерации.

1.13.3. Организатор торговли устанавливает в правилах организованных торгов порядок определения цены, по которой будет заключаться договор на организованных торгах (порядок определения иного условия заключаемого на организованных торгах договора).

Цена, по которой будет заключаться договор купли-продажи эмиссионных долевых ценных бумаг, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и регистрация выпуска (дополнительного выпуска) которых осуществлена Банком России, регистратором, биржей или центральным депозитарием в соответствии со статьей 20 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, должна быть выражена в валюте Российской Федерации.”;

подпункт 1.13.4 изложить в следующей редакции:

“1.13.4. Безадресные заявки, поданные за счет одного и того же участника торгов, клиента участника торгов или клиента второго уровня (в случае совпадения кода лица, определяемого в соответствии с пунктами 1.2—1.6 настоящего Положения),

не являются основанием для заключения договора.”.

1.7. В пункте 1.14:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.14. Организатор торговли в порядке, установленном правилами организованных торгов, обеспечивает фиксацию всех поступивших заявок, в том числе не соответствующих требованиям правил организованных торгов, с использованием средств проведения торгов. При фиксации заявки должна быть отражена следующая информация:”;

абзац шестой после слов “в течение” дополнить словами “срока, определенного правилами организованных торгов, но не превышающего”.

1.8. В пункте 1.15:

в абзаце первом слово “дополнительную” заменить словом “дополнительные”;

в абзаце втором подпункта 1.15.1 слово “рынка;” заменить словами “рынка. В случае если превышение или снижение текущих цен акций вызвано консолидацией или дроблением акций, требования настоящего абзаца применяются только при превышении или снижении текущих цен акций по отношению к цене закрытия акций предыдущего торгового дня, скорректированной по итогам проведенной консолидации или дробления;”;

в подпункте 1.15.3 слова “по согласованию с совещательным органом, созданным в соответствии с пунктами 2—5 приложения 1 к настоящему Положению” исключить;

подпункт 1.15.7 после слова “осуществляется” дополнить словами “не ранее начала основной торговой сессии и”;

подпункт 1.15.12 изложить в следующей редакции:

“1.15.12. По решению организатора торговли в правилах организованных торгов предусматриваются дополнительные случаи и порядок приостановления организованных торгов, в том числе:

приостановление организованных торгов в связи с приостановлением организованных торгов иным организатором торговли или иностранной биржей, в том числе в связи с приостановлением организованных торгов отдельной торгуемой ценной бумагой, валютой, товаром или производным финансовым инструментом (далее при совместном упоминании — торгуемые инструменты);

приостановление организованных торгов торгуемыми инструментами, цена которых зависит от иных торгуемых инструментов, организованные торги которыми приостановлены иным организатором торговли или иностранной биржей;

приостановление организованных торгов одновременно с другим организатором торговли (другими организаторами торговли) в случаях и порядке, определенными правилами организованных торгов;

приостановление организованных торгов в связи с изменением показателей торгуемого инструмента, предусмотренных правилами организованных торгов.”;

абзац второй подпункта 1.15.13 изложить в следующей редакции:

“Решение Председателя Банка России (его заместителя) оформляется предписанием Банка России, содержащим в том числе данные, позволяющие идентифицировать торгуемый инструмент, торги которым приостанавливаются или прекращаются, а в случае приостановки торгов также срок действия приостановки.”.

1.9. В пункте 1.18 слова “заявок и договоров” заменить словами “заявок, договоров и Сообщений”.

1.10. В пункте 1.19:

абзац второй дополнить словами “с учетом корректировки цены закрытия предыдущего торгового дня в результате консолидации или дробления ценных бумаг”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если в соответствии с правилами организованных торгов предусматривается возможность подачи участниками торгов заявок на заключение договора на организованных торгах в соответствии с условиями, указанными в Сообщениях, система мониторинга организованных торгов должна технически обеспечивать осуществление мониторинга и контроля по указанным в настоящем пункте критериям в отношении Сообщений.”.

1.11. В пункте 1.21 слова “сделки (заявки)” заменить словами “сделки, заявки, а также Сообщения”.

1.12. Пункт 1.22 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если в соответствии с правилами организованных торгов предусматривается возможность подачи участниками торгов заявок на заключение договора на организованных торгах в соответствии с условиями, указанными в Сообщениях, организатор торговли осуществляет действия, указанные в настоящем пункте, в отношении Сообщений.”.

1.13. Пункт 1.23 после слова “(заявки)” дополнить словами “, а также Сообщения”, после слова “(заявке)” дополнить словами “, а также Сообщение”.

1.14. Пункт 1.24 после слова “(заявку)” дополнить словами “, а также Сообщение”, дополнить словами “или Сообщения”.

1.15. Пункт 1.26 изложить в следующей редакции:

“1.26. Привлечение организатором торговли юридических лиц или индивидуальных предпринимателей для исполнения обязательств организатора торговли по договору об оказании услуг по проведению организованных торгов осуществляется в соответствии с договорами, заключенными

с такими юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями (далее — договоры аутсорсинга), при условии принятия организатором торговли мер, связанных с управлением рисками заключения указанных договоров.”.

1.16. В пункте 2.1:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“код участника торгов, присвоенный организатором торговли, а в случае его актуализации в соответствии с абзацем шестым пункта 1.1 настоящего Положения также код участника торгов, присвоенный организатором торговли до указанной актуализации;

код (коды) каждого клиента участника торгов и каждого клиента второго уровня, а в случае его (их) актуализации в соответствии с абзацем шестым пункта 1.1 настоящего Положения также код (коды) каждого клиента участника торгов и каждого клиента второго уровня, присвоенный (присвоенные) организатором торговли до указанной актуализации;”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“указание на наличие у клиента участника торгов или клиента второго уровня статуса квалифицированного инвестора, а также иные сведения, предусмотренные внутренними документами организатора торговли.”.

1.17. Подпункт 2.4.4 пункта 2.4 после слов “в течение” дополнить словами “срока, определенного правилами организованных торгов, но не более одного”.

1.18. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. По решению организатора торговли с участников торгов взимается плата за предоставление выписок из реестра заявок и реестра договоров, а также иных выписок (отчетов, информации), предоставление которых участникам торгов предусмотрено правилами организованных торгов, в случае поступления запроса участника торгов о предоставлении указанных выписок (отчетов, информации) за период, превышающий 30 календарных дней со дня получения организатором торговли запроса участника торгов, либо если участник торгов требует предоставить запрашиваемую информацию на бумажном носителе.

По решению организатора торговли с физических и юридических лиц взимается плата за выдачу выписок из реестра договоров, предоставленных в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.5.2 пункта 2.5 настоящего Положения, при условии раскрытия организатором торговли сведений о порядке, условиях и размере такой платы на своем сайте в соответствии с абзацем девятым пункта 3 приложения 4 к настоящему Положению.”.

1.19. В пункте 2.7 слова “или в бумажной и электронной формах” исключить.

1.20. В абзаце втором подпункта 3.1.2 пункта 3.1 слова “признаваемая котировка,” исключить.

1.21. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Организатор торговли при проведении организованных торгов, ведении реестра участников торгов и их клиентов, ведении реестра договоров и реестра заявок, расчете цен, индексов и иных показателей, рассчитываемых в соответствии с настоящим Положением, хранении информации и документов, связанных с проведением организованных торгов, осуществляет защиту информации в соответствии с установленными Банком России на основании статьи 76⁴⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 27, ст. 3950) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) требованиями к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2021, № 27, ст. 5187).”.

1.22. В абзаце втором пункта 4.4 слова “номер SIM-карты,” исключить.

1.23. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

“5.2. Организатор торговли представляет документы и информацию, указанные в пунктах 19—26, 28 и 29 приложения 4 к настоящему Положению, в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2015, № 29, ст. 4357; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — порядок взаимодействия), без дополнительного представления на бумажном носителе.”.

1.24. В приложении 1:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1. Организатор торговли, за исключением торговой системы, оказывающей услуги исключительно по проведению организованных торгов товарами, совокупный годовой объем торгов на которой во всех торговых секциях на последний рабочий день каждого квартала не превышает

50 миллиардов рублей (далее — Товарная торговая система), в отношении средств проведения торгов соблюдает следующие требования:”;

в пункте 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2. Организатор торговли, за исключением Товарной торговой системы, формирует технический комитет, к функциям которого относятся:”;

абзац третий дополнить словами “, а также рассмотрение отчетов организатора торговли по итогам мероприятий по замене или улучшению (обновлению) средств проведения торгов”;

в абзаце шестом слово “сбоев.” заменить словами “сбоев, а также критериев технических сбоев, выявление которых не приводит к приостановке организованных торгов.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“формирование предложений по содержанию плана проведения операционного аудита (технического задания на проведение операционного аудита), а также рассмотрение отчетов по итогам проведенного операционного аудита.”;

пункт 4 после слова “торговли” дополнить словами “, за исключением Товарной торговой системы,”;

первое предложение абзаца первого пункта 5 после слов “Организатор торговли” дополнить словами “, за исключением Товарной торговой системы,”.

1.25. В приложении 2:

в абзаце втором пункта 2 слова “(далее — рыночные сделки)” исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Рыночная цена ценной бумаги рассчитывается за торговый день по всем сделкам, заключенным в течение основной торговой сессии на основании хотя бы одной безадресной заявки на стандартных условиях, установленных организатором торговли (далее — рыночные сделки с ценными бумагами).

Рыночная цена товара рассчитывается за торговый день по всем сделкам, заключенным в течение основной торговой сессии на основании хотя бы одной безадресной заявки на стандартных условиях, установленных организатором торговли, либо по сделкам, заключенным в течение основной торговой сессии на основании заявок, соответствующих условиям, указанным в Сообщениях, адресованных (информация о которых раскрывается) неограниченному кругу участников торгов (всем участникам торгов), если в соответствии с правилами организованных торгов предусматривается возможность подачи участниками торгов заявок на заключение договора на организованных торгах в соответствии с условиями, указанными в Сообщениях (далее — рыночные сделки с товаром). Организатор торговли рассчитывает

рыночную цену товара отдельно по договорам, предусматривающим разные места и условия поставки товара.”;

в пункте 4.1:

в абзаце четвертом слово “рассчитываются:” заменить словами “рассчитываются по всем ценным бумагам, допущенным к организованным торгам.”;

абзацы пятый и шестой признать утратившими силу;

пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Цена закрытия ценных бумаг рассчитывается в соответствии с методикой определения цен закрытия ценных бумаг, утвержденной организатором торговли в соответствии с частью 1 статьи 13 Федерального закона “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084), с соблюдением следующих требований:

цена закрытия ценной бумаги определяется по состоянию на момент окончания основной торговой сессии один раз в течение торгового дня;

цена закрытия ценной бумаги, определенная по состоянию на момент окончания основной торговой сессии предыдущего торгового дня, корректируется с учетом результатов консолидации или дробления ценной бумаги в порядке, определенном методикой определения цен закрытия ценных бумаг;

цена закрытия ценной бумаги рассчитывается исключительно по договорам, заключенным на основании безадресных заявок.”;

абзац первый пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. При расчете средневзвешенной цены и рыночной цены ценной бумаги (товара), а также текущей цены и цены закрытия ценной бумаги не учитываются.”;

в пункте 4.5:

в абзаце девятом слова “в течение торгового дня” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“расчет индекса осуществляется в течение основной торговой сессии. По решению организатора торговли расчет индекса осуществляется также в течение дополнительных торговых сессий.”;

абзац третий пункта 8.3 признать утратившим силу.

1.26. Абзац третий пункта 1 приложения 3 дополнить словами “, за исключением индексов, рассчитанных на основании цен на товары, допущенные к организованным торгам в день первого произведенного расчета индекса”.

1.27. В приложении 4:

в пункте 2 слова “в том числе о факте неисполнения маркет-мейкером обязательств по договору с организатором торговли,” исключить;

в пункте 3:

в абзаце седьмом слова “, за исключением документа, определяющего порядок организации мониторинга организованных торгов” исключить;

абзац девятнадцатый дополнить словами “, а также случаи приостановки организованных торгов, установленные правилами организованных торгов”;

в абзаце двадцать третьем слова “определяющих порядок организации мониторинга организованных торгов, и документов,” исключить;

подпункты 4.1—4.6 и 4.9 пункта 4 признать утратившими силу;

в пункте 7:

в абзаце втором слова “признаваемую котировку, рыночную цену” заменить словами “рыночную цену ценных бумаг”;

абзац пятый после слов “рыночной цене” дополнить словом “товара”;

в пункте 8:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Организатор торговли, осуществляющий проведение организованных торгов, на которых заключаются договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, не позднее чем через три часа после окончания основной торговой сессии обязан раскрыть на сайте текущую цену (расчетную цену) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, рассчитанную по окончании клирингового сеанса после основной торговой сессии.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Организатор торговли обеспечивает свободный доступ к указанной информации на сайте для ознакомления в течение двух лет со дня ее раскрытия.”;

в абзаце четвертом пункта 12 слова “, по срокам экспирации и” исключить;

пункты 15 и 18 признать утратившими силу;

в пункте 19:

в абзаце первом слова “организатор торговли” заменить словом “биржа”;

в абзаце втором слова “организатор торговли обязан” заменить словами “биржа обязана”, слова “организатора торговли” заменить словом “биржи”;

в пункте 20 слова “организатор торговли” в соответствующем падеже заменить словом “биржа” в соответствующем падеже;

в пункте 22 слова “организатором торговли” заменить словом “биржей”;

пункт 24 изложить в следующей редакции:

“24. Организатор торговли обязан представлять в Банк России копии протоколов заседаний совещательных органов, созданных организатором торговли (биржевой совет, советы секций, технический комитет и иные совещательные органы

и комитеты, в состав которых в соответствии с документами, регламентирующими деятельность указанных совещательных органов, входят представители участников торгов) (далее при совместном упоминании — совещательные органы). Копии протоколов представляются в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия не позднее двух рабочих дней с даты их составления.”;

пункты 28 и 29 изложить в следующей редакции:

“28. Организатор торговли в соответствии с порядком взаимодействия уведомляет Банк России о проведении заседаний совета директоров (наблюдательного совета) организатора торговли и направляет копии материалов, рассмотрение которых включено в повестку дня заседания совета директоров (наблюдательного совета) организатора торговли, включая копии документов, утверждение которых осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) организатора торговли в соответствии с частью 3 статьи 6 Федерального закона “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2015, № 27, ст. 4001), в сроки, установленные внутренними документами организатора торговли для направления материалов членам совещательных органов.

29. Организатор торговли в соответствии с порядком взаимодействия уведомляет Банк России о проведении заседаний совещательных органов и направляет копии материалов, рассмотрение которых включено в повестку дня заседания совещательного органа, в сроки, установленные внутренними документами организатора торговли для направления материалов членам совещательных органов.”;

пункт 32 после слов “Организатор торговли” дополнить словами “, за исключением Товарной торговой системы,”; дополнить словами “без осуществления округлений по математическим правилам”;

в пункте 33:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“33. Организатор торговли, за исключением Товарной торговой системы, предоставляет в электронно-цифровой форме на удаленный терминал, установленный в Банке России, не позднее 12 часов по местному времени следующего торгового дня информацию, указанную в настоящем пункте. Товарные торговые системы предоставляют информацию, указанную в настоящем пункте, в электронно-цифровой форме в соответствии с порядком взаимодействия не позднее 12 часов по местному времени следующего торгового дня.”;

подпункт 33.3 изложить в следующей редакции:

“33.3. Об итогах торгов за торговый день (раздельно по рыночным сделкам с ценными бумагами, рыночным сделкам с товаром, сделкам, совершенным на основании двух адресных заявок, и сделкам, совершенным в основную и дополнительную торговые сессии (за исключением договоров репо) по каждому торгуемому инструменту) с обязательным указанием следующих сведений.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 апреля 2022 года № ПСД-32) 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.

Подпункты 1.2—1.4, абзацы девятый и десятый подпункта 1.6, подпункт 1.7, абзацы второй—пятый подпункта 1.8, абзац второй подпункта 1.10, подпункты 1.15—1.17, 1.19, 1.21, 1.23, абзацы седьмой—десятый подпункта 1.24, абзацы шестой—двадцатый подпункта 1.25, абзацы двадцать третий — двадцать седьмой подпункта 1.27 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2023 года.

Подпункт 1.1 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.09.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 августа 2022 года
Регистрационный № 69734

31 мая 2022 года

№ 6147-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории Российской Федерации”

На основании пунктов 2 и 5 статьи 4, статей 32 и 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹, пункта 5 части первой статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)² и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 мая 2022 года № ПСД-35):

1. Внести в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”³ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“обмен банкнот и монеты Банка России, имеющих повреждения, указанные в абзацах пятом—пятнадцатом пункта 2.9 настоящего Положения и в пунктах 2 и 3 Указания Банка России от 26 декабря 2006 года № 1778-У “О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России”, зарегистрированного Минюстом России 16 января 2007 года, регистрационный № 8748, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июня 2009 года № 2249-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2009 года, регистрационный № 14343), от 22 августа 2014 года № 3369-У (зарегистрировано Минюстом России 3 сентября 2014 года, регистрационный № 33956) (далее — Указание Банка России № 1778-У), на годные к обращению банкноты и монеты Банка России в соответствии с пунктом 4 Указания Банка России № 1778-У. Указанная кассовая операция является обязательной для кредитных организаций, ВСП, осуществляющих кассовые операции;”;

в абзаце тринадцатом слова “приобретенные (в том числе полученные в пользование) после 1 июля 2015 года” исключить.

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег. Сумма минимального остатка хранения наличных денег устанавливается отдельно для кредитной организации, каждого ее ВСП.

Кредитная организация не позднее трех рабочих дней после дня установления суммы минимального остатка хранения наличных денег должна направить письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег:

в территориальное учреждение Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация;

в территориальное учреждение Банка России по месту открытия (месту нахождения) ВСП в случае, если ВСП располагается вне пределов подведомственного территориальному учреждению Банка России территории, на которой располагается кредитная организация, открывшая ВСП.

Письмо о суммах минимального остатка хранения наличных денег направляется кредитной организацией в форме электронного документа посредством ее личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084.

² Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492.

³ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094).

№ 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950) (далее соответственно — Федеральный закон № 86-ФЗ, порядок взаимодействия).

ВСП, не осуществляющему хранение наличных денег, сумма минимального остатка хранения наличных денег не устанавливается.

При установлении суммы минимального остатка хранения наличных денег кредитная организация должна учитывать особенности организации кассовой работы, объемы среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации и ее ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств. Сумма минимального остатка хранения наличных денег должна обеспечивать своевременную выдачу наличных денег клиентам в начале рабочего дня. Сумма фактического остатка наличных денег на конец рабочего дня не должна быть меньше суммы минимального остатка хранения наличных денег.

Вновь создаваемая кредитная организация должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег на основании прогнозируемых данных об обороте наличных денег, которые будут проходить через кассу кредитной организации.

При изменении объемов среднесуточных оборотов наличных денег, проходящих через кассы кредитной организации, ее ВСП, в том числе по операциям с применением автоматических устройств, а также по получении письма территориального учреждения Банка России, на подведомственной территории которого располагается кредитная организация, либо по месту открытия (месту нахождения) ВСП кредитная организация должна пересмотреть установленную сумму минимального остатка хранения наличных денег в соответствии с настоящим пунктом.”

1.3. В пункте 1.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Количество, расположение помещений для совершения операций с ценностями определяются кредитной организацией. Помещения для совершения операций с ценностями допускается размещать в нескольких зданиях кредитной организации, ВСП.”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“раздел 5 ГОСТ 34613-2019 “Межгосударственный стандарт. Кабина защитная. Общие технические требования и методы испытаний”, введенного в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30 октября 2019 года № 1175-ст (М.: “Стандартинформ”, 2019).”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При ведении кассовых операций с применением автоматических устройств, функционирующих в автоматическом режиме без участия кассового работника, место их установки, требования к помещениям, в которых размещаются указанные автоматические устройства, определяются кредитной организацией.”.

1.4. В пункте 1.5:

абзац первый после слов “автоматические сейфы” дополнить словами “, автоматические приемные устройства, не обеспечивающие передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях”;

в абзаце втором слово “сейфов” заменить словом “устройств”.

1.5. В пункте 1.9:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Сообщение о случае утраты наличных денег направляется кредитной организацией в форме электронного документа посредством ее личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“В сообщении о случае утраты наличных денег указываются: полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации (далее — наименование кредитной организации), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее — наименование филиала), или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; дата и время наступления случая утраты наличных денег; сумма утраченных наличных денег цифрами и прописью; описание случая утраты наличных денег.”.

1.6. Абзацы первый и второй пункта 1.11 изложить в следующей редакции:

“1.11. Работники кредитной организации, ВСП должны применять формы документов, установленные Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У “О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления”, зарегистрированным Минюстом России 24 сентября 2014 года, регистрационный № 34110, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом

России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), а также документы, предусмотренные настоящим Положением (далее — документы, применяемые при осуществлении кассовых операций), оформляемые на бумажном носителе или в виде электронных документов с использованием технических средств, автоматизированной системы кредитной организации.

Книга хранилища ценностей, книга передачи наличных денег оформляются в произвольной форме. В книге хранилища ценностей должны проставляться: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; дата; наименование ценностей; номер счета бухгалтерского учета; сумма остатка наличных денег, ценностей на начало следующего рабочего дня с указанием наименования валюты; наименования должностей, подписи, фамилии, инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (кассового работника ВСП). В книге передачи наличных денег должны проставляться: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; дата; сумма передаваемых наличных денег с указанием наименования валюты; фамилия, инициалы лица, сдающего наличные деньги, а также фамилия, инициалы лица, получающего наличные деньги, и его подпись. Хранение книги хранилища ценностей, оформленной на бумажном носителе, в течение рабочего дня должно осуществляться у заведующего кассой, кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня — в кладовой, специально оборудованной сейфовой комнате (далее — хранилище ценностей), сейфе ВСП. Книги передачи наличных денег, оформленные на бумажном носителе, должны храниться у ведущих их работников в металлических шкафах, сейфах, тележках закрытого типа, столах, имеющих индивидуальные секреты замков, или в других устройствах, предназначенных для хранения наличных денег в течение рабочего дня (далее — индивидуальное устройство для хранения). В случае оформления на бумажном носителе книги хранилища ценностей, книги передачи наличных денег листы указанных книг до начала их ведения должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов и даты, подписанной руководителем (его заместителем), главным бухгалтером (его заместителем) кредитной организации (либо уполномоченными лицами, определенными в распорядительном документе кредитной организации) с указанием фамилии, инициалов и должности, проставлением оттиска печати (штампа) (при наличии) кредитной организации или ВСП.”

1.7. Пункт 1.12 изложить в следующей редакции:

“1.12. Кассовое обслуживание органов Федерального казначейства, а также организаций, лицевые счета которым открыты в органах Федерального казначейства, финансовых органах субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), органах управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации, осуществляется кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России от 6 октября 2020 года № 735-П “О ведении Банком России и кредитными организациями (филиалами) банковских счетов территориальных органов Федерального казначейства”, зарегистрированного Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60761, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2021 года № 5755-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2021 года, регистрационный № 63311).”

1.8. В абзаце восьмом пункта 2.3 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.9. Пункт 2.6 дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация для осуществления контроля платежеспособности, в том числе подлинности, денежных знаков Банка России должна обеспечить кассовых работников, осуществляющих операции по приему и обработке наличных денег, прибором контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительным стеклом (с увеличением не менее 10 крат), источником ультрафиолетового света, измерительной линейкой, прибором для визуального контроля меток, обнаруживаемых под воздействием инфракрасного облучения (далее — технические средства контроля платежеспособности денежных знаков).”

1.10. В пункте 2.9:

в абзаце втором слова “в соответствии с абзацами четырнадцатым—девятнадцатым” заменить словами “из указанных в абзацах четырнадцатом—девятнадцатом”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Банкноты Банка России, принятые от клиентов кассовым работником полистным пересчетом, должны быть проверены им с применением технических средств контроля платежеспособности денежных знаков для выдачи клиентам в течение рабочего дня этим кассовым работником.”;

в абзаце шестом цифру “8” заменить цифрой “6”.

1.11. В пункте 3.1:

в абзаце четвертом слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“В кредитной организации, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008 вместе с накладными к сумкам 0402300, распечатками автоматических устройств, реестром операций по обработке наличных денег, составленным в произвольной форме. В реестре операций по обработке наличных денег проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; наименование подразделения организации, входящей в систему Банка России; дата; наименования клиентов; суммы наличных денег, полученные по результатам обработки, суммы недостач, излишков, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России по каждому клиенту; общая сумма сдаваемых наличных денег; фамилия, инициалы и подпись уполномоченного должностного лица подразделения организации, входящей в систему Банка России.”

1.12. Второе предложение абзаца первого пункта 3.2 изложить в следующей редакции: “Для проверки, оформления приходного кассового документа по просьбе бухгалтерского работника клиент предъявляет ему паспорт или иной документ, удостоверяющий личность (далее — документ, удостоверяющий личность).”

1.13. Абзац четвертый пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“При приеме наличных денег кассовым работником от физического лица для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП физическому лицу кассовым работником передается документ, предусмотренный пунктами 1.10—1.12 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированного Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320), а также подписанный кассовым работником экземпляр приходного кассового ордера 0402008, содержащий оттиск штампа кассы, если приходный кассовый ордер 0402008 оформляется на каждую операцию по приему наличных денег для осуществления на территории Российской Федерации операции по переводу денежных средств по распоряжению физического лица без открытия банковского счета в кредитной организации, ВСП.”

1.14. В пункте 3.5:

в абзаце втором слова “проверки и оформления” заменить словами “оформления клиентом или оформления и проверки бухгалтерским работником”;

первое предложение абзаца третьего после слова “предложить” дополнить словами “физическому лицу”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае выявления сомнительного денежного знака Банка России, имеющего признаки подделки денежного знака Банка России, при приеме наличных денег от клиента работниками кредитной организации оформляются документы, предусмотренные абзацем третьим пункта 15.2 настоящего Положения.”

1.15. В третьем предложении абзаца первого пункта 4.1 слово “инкассаторскими” исключить.

1.16. В пункте 4.5:

в абзаце третьем слова “, подписать распечатку автоматического сейфа” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При приеме от инкассаторских работников сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, кассовый, контролирующий работник должен проверить целостность упаковки, сверить данные распечатки автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, с реквизитами сумок с наличными деньгами. На основании данных распечатки указанного устройства оформляется приходный кассовый ордер 0402008.”

1.17. В пункте 4.6:

абзац первый дополнить словами “, за исключением случая, предусмотренного в абзаце втором пункта 7.7 настоящего Положения”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“При выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России в сумке с наличными деньгами кассовым, контролирующим работником составляются:”;

в абзаце седьмом слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”, после слов “считывающего устройства” дополнить словами “, распечатки автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях”;

третье предложение абзаца восьмого после слова “недостачи” дополнить словами “, сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Акт пересчета, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с организацией, другой кредитной организацией, организацией, входящей в систему Банка России, передается кредитной организацией указанным организациям с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.18. Первое предложение абзаца четвертого пункта 4.7 изложить в следующей редакции: “В случае использования кассовым, контролирующим работником считывающего устройства и представления организацией в кредитную организацию, ВСП заявки, а также при приеме сумок с наличными деньгами, изъятых из автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, кассовый, контролирующий работник в подтверждение приема сумок с наличными деньгами должен передать представителю организации, инкассаторским работникам экземпляр приходного кассового ордера 0402008, подписанный кассовым, контролирующим работником и содержащий оттиск штампа кассы.”.

1.19. Второе предложение абзаца первого пункта 5.3 исключить.

1.20. Абзацы четвертый—шестой пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

“сверить номер контрольной марки, отрывного талона, жетона или другого средства, идентифицирующего клиента, с номером на расходном кассовом документе и приклеить контрольную марку, отрывной талон к расходному кассовому документу, если контрольная марка, отрывной талон отделились от расходного кассового документа;

удостовериться в том, что выдача наличных денег производится лицу, указанному в расходном кассовом документе;

подготовить сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемых наличных денег;”.

1.21. Абзац второй пункта 5.8 изложить в следующей редакции:

“При осуществлении операции по размену наличных денег в кредитной организации, ВСП кассовый работник, получив от клиента наличные деньги и проверив их платежеспособность, в том числе подлинность, с применением технических средств контроля платежеспособности денежных знаков, должен подготовить и пересчитать наличные деньги в соответствии с абзацами шестым и восьмым пункта 5.4 настоящего Положения, подписать заявление о размене наличных денег и выдать наличные деньги клиенту.”.

1.22. В пункте 6.1:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Кассовый работник должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России, их количество и сумму по справкам о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) (далее — справка о сомнительных денежных знаках) (рекомендуемый образец приведен в приложении 8 к настоящему Положению), приложенным к ордерам по передаче ценностей 0402102. Для сомнительных денежных знаков Банка России, имеющих повреждения, при которых невозможно установить количество, номиналы денежных знаков, серии и номера банкнот до проведения экспертизы (далее — поврежденные сомнительные денежные знаки Банка России), кассовый работник должен сверить условную оценку по заявлениям на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, приложенным к ордерам по передаче ценностей 0402102.”;

во втором предложении абзаца десятого слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“По окончании сверки кассовый работник должен сдать имеющиеся у него наличные деньги, приходные, расходные кассовые документы, кассовые ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102, Реестр операций с наличной валютой и чеками, реестр переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, справки о сомнительных денежных знаках, заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии), сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежных знаков Банка России, заявления о размене наличных денег и отчетную справку заведующему кассой.”.

1.23. В пункте 6.2:

второе предложение абзаца четвертого изложить в следующей редакции: “В справке о сумках с наличными деньгами проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; дата; количество принятых сумок с наличными деньгами и порожних сумок; общая сумма наличных денег по данным накладных к сумкам 0402300, приходных кассовых ордеров 0402008, оформленных на основании заявок, распечаток автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях; фамилия, инициалы и подпись кассового, контролирующего работника.”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Сумки с наличными деньгами, порожние сумки, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, распечатки автоматических сейфов, автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, справка о сумках с наличными деньгами должны быть сданы кассовым работником контролирующему работнику. Наличные деньги из сумок, пересчитанные кассовым работником, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России передаются им контролирующему работнику или заведующему кассой вместе с ведомостями к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, актами пересчета, порожними сумками, справкой о сумках с наличными деньгами.”;

абзац шестой после слов “с нарушением упаковки,” дополнить словами “сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, акты пересчета”.

1.24. Абзац первый пункта 6.3 после слов “наличные деньги” дополнить словами “, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России”.

1.25. В первом предложении пункта 6.5 слова “и количеству накладных к сумкам 0402300 (в случаях, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 4.2 настоящего Положения)” исключить.

1.26. Пункт 6.6 изложить в следующей редакции:

“6.6. Сумки с наличными деньгами, наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, кассовые документы должны храниться кассовым, контролирующим работниками, осуществлявшими кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, в сейфах, которые закрываются и опечатываются (опломбировываются) указанными работниками.

Передачу кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России контролирующему работнику, заведующему кассой допускается осуществлять без личного присутствия кассового, контролирующего работников, осуществлявших кассовые операции в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни. В этом случае передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России проводится в присутствии уполномоченного лица (уполномоченных лиц), определенного (определенных) в распорядительном документе кредитной организации, или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения.

Передача кассовых документов, сумок с наличными деньгами, наличных денег, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России осуществляется по акту приема-передачи наличных денег (далее — акт приема-передачи), составленному в произвольной форме в одном экземпляре. В акте приема-передачи проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; дата составления акта; количество кассовых документов; фактическая сумма наличных денег; количество сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России и их суммы; фамилии, инициалы и подписи работника, принимающего кассовые документы, сумки с наличными деньгами, наличные деньги,

сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, уполномоченного лица (уполномоченных лиц), предусмотренных в абзаце втором настоящего пункта (в случае его (их) присутствия). Акт приема-передачи хранится в отдельном деле у заведующего кассой.”.

1.27. В пункте 7.3:

в первом предложении слова “наличных денег, инкассацию наличных денег” заменить словами “банкнот Банка России, инкассацию банкнот Банка России”;

в третьем предложении слова “наличных денег” заменить словами “банкнот Банка России”.

1.28. Пункт 7.7 изложить в следующей редакции:

“7.7. Хранение кассовых документов, наличных денег, сумок с наличными деньгами, доставленных по окончании перевозки наличных денег, инкассации наличных денег в нерабочее время кредитной организации, ВСП; наличных денег, сумок с наличными деньгами, полученных накануне дня их перевозки, осуществляется инкассаторскими, кассовым работниками в соответствии с абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

Передачу кассовых документов, наличных денег, сумок с наличными деньгами кассовому, контролирующему работнику, заведующему кассой допускается осуществлять без личного присутствия инкассаторских, кассового работников, доставивших кассовые документы, наличные деньги, сумки с наличными деньгами, в соответствии с абзацами вторым и третьим пункта 6.6 настоящего Положения. В случае передачи кассовых документов, наличных денег, сумок с наличными деньгами кассовому, контролирующему работнику, заведующему кассой без личного присутствия инкассаторских работников составляется дополнительный экземпляр акта приема-передачи наличных денег, который направляется в подразделение инкассации. На доставленные от клиентов инкассаторскими работниками сумки с наличными деньгами оформляется в соответствии с пунктами 4.3 и 4.5 настоящего Положения журнал 0402301, в графе “Примечание” которого проставляется запись о приеме сумок с наличными деньгами без личного присутствия инкассаторских работников.

В случае применения при перевозке банкнот Банка России, инкассации банкнот Банка России спецконтейнеров хранение банкнот Банка России инкассаторскими, кассовым работниками по окончании перевозки наличных денег, инкассации наличных денег допускается осуществлять в спецконтейнерах в помещениях для совершения операций с ценностями.”.

1.29. Во втором предложении абзаца второго пункта 8.1 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.30. Во втором предложении абзаца второго пункта 8.3 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.31. Абзац первый пункта 8.7 дополнить словами “, контейнерами с монетой”.

1.32. Пункт 8.9 после слова “выдавать” дополнить словом “кассовому,”.

1.33. В пункте 13.1 слова “пересчета наличных денег, осуществляемого” заменить словами “обработки наличных денег, осуществляемой”.

1.34. В пункте 13.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“13.5. После обработки наличных денег, изъятых из сумок, должны быть сверены фактически полученные суммы наличных денег с суммами, указанными в ведомостях к сумкам 0402300 и накладных к сумкам 0402300, заявке, распечатке автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях.”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“При несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в ведомости к сумке 0402300 и накладной к сумке 0402300, при выявлении сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренный в препроводительной ведомости к сумке 0402300; при несоответствии сумм наличных денег, фактически полученных при обработке, суммам, указанным в заявке, распечатке автоматического приемного устройства, не обеспечивающего передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, составляется акт пересчета.”.

1.35. Абзацы первый и второй пункта 13.7 изложить в следующей редакции:

“13.7. В конце рабочего дня контролирующий работник должен сопоставить суммы наличных денег, полученных для обработки, с учетом выявленных излишков, недостач, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России и фактические суммы обработанных

наличных денег, отразить результаты обработки наличных денег из сумок в справке о сумках с наличными деньгами в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.2 настоящего Положения, передать обработанные наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справку о сумках с наличными деньгами, распечатки автоматических сейфов, автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, акты пересчета заведующему кассой.

Для выдачи наличных денег кассовыми работниками клиентам допускается передача в течение рабочего дня обработанных наличных денег из сумок, ведомостей к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300, распечаток автоматических сейфов, автоматических приемных устройств, не обеспечивающих передачу в кредитную организацию информации о проведенных операциях, контролирующим работником заведующему кассой.”.

1.36. В пункте 13.8:

в абзаце пятом:

первое предложение после слов “наличных денег” дополнить словами “, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России”;

второе предложение после слов “наличных денег” дополнить словами “, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России”;

абзац шестой после слов “наличные деньги” дополнить словами “, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России”;

абзац седьмой дополнить словами “, ордеров по передаче ценностей 0402102”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, распечатки автоматических устройств (при наличии), ордера по передаче ценностей 0402102, акты пересчета контролирующий работник должен сдать заведующему кассой.”.

1.37. В абзаце втором пункта 13.10 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.38. Главу 13 дополнить пунктом 13.11 следующего содержания:

“13.11. В случае осуществления контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения операции, предусмотренные пунктами 13.4, 13.5, 13.7 и 13.8 настоящего Положения, выполняются одним из кассовых работников, осуществляющих обработку наличных денег.”.

1.39. В первом предложении абзаца второго пункта 14.3, третьем предложении пункта 14.4, третьем предложении пункта 14.5 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.40. Во втором предложении абзацев первого и второго пункта 14.6 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России,”.

1.41. Во втором предложении абзаца третьего пункта 14.7 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.42. Второе предложение абзаца второго пункта 14.9 после слова “инициалы” дополнить словами “и подпись”.

1.43. В пункте 14.10:

абзац первый дополнить словами “, монету — в контейнеры”;

в абзаце третьем слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В контейнер с монетой помещается монета Банка России одного или разных номиналов. Монету Банка России допускается формировать предварительно в мешки, пакеты, иные виды упаковки, не содержащие ярлыков, предусмотренных абзацем третьим пункта 14.7 настоящего Положения.

Контейнер с монетой снабжается ярлыком, на котором проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала)

и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; слова “Монета Банка России”; символ рубля; сумма вложения цифрами и прописью; дата упаковки контейнера; номер пломбы (номера пломб); фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку контейнера, подпись указанного работника.”.

1.44. Главу 14 дополнить пунктом 14.12 следующего содержания:

“14.12. В случае если формирование и упаковка банкнот и монеты Банка России осуществляются совместно несколькими кассовыми работниками, на верхней накладке пачек банкнот, на ярлыках к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами, кассетам с пачками (корешками, банкнотами), мешками с монетой, контейнерам с монетой, на оттисках клише, пломбах вместо фамилии, инициалов и подписи кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку банкнот и монеты Банка России, проставляется код, идентифицирующий этих кассовых работников.”.

1.45. Пункт 15.1 дополнить словами “, с использованием технических средств контроля платежеспособности денежных знаков”.

1.46. Пункт 15.2 изложить в следующей редакции:

“15.2. В случае выявления при приеме наличных денег от клиента сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России переоформление приходных кассовых документов осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

На выявленной неплатежеспособной банкноте Банка России, не имеющей признаков подделки, кассовый работник должен проставить оттиск штампа “В обмене отказано”, наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России, дату, фамилию, инициалы и подпись. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, передаются клиенту.

На сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежных знаков Банка России, выявленные при приеме наличных денег от клиента, кассовый работник должен составить справку о сомнительных денежных знаках в двух экземплярах. В справке о сомнительных денежных знаках указываются следующие реквизиты каждого сомнительного денежного знака Банка России или каждого имеющего признаки подделки денежного знака Банка России: для банкнот — номинал, год образца (выпуска), год модификации, серия и номер; для монеты — номинал, год, обозначенный на монете, в графе “дополнительные реквизиты” — наименование монетного двора акционерного общества “Гознак”. Справка о сомнительных денежных знаках подписывается кассовым работником. В справке о сомнительных денежных знаках, составляемой на сомнительные денежные знаки Банка России, также указываются регистрационный номер кредитной организации, порядковый номер филиала кредитной организации, учетный номер ВСП, присвоенные Банком России, дата приема (выявления) сомнительных денежных знаков Банка России в кредитной организации, ВСП и номер телефона клиента (указывается по согласованию с клиентом) (далее — идентификатор), способ информирования клиента о результатах экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, способ возврата клиенту суммы сомнительных денежных знаков Банка России в случае их обмена подразделением Банка России, информация о необходимости (отсутствии необходимости) получения денежных знаков Банка России, признанных по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, и проставляется подпись клиента. Справка о сомнительных денежных знаках передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102.

Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, содержащий оттиск штампа кассы, передается клиенту. При передаче клиенту справки о сомнительных денежных знаках кассовый работник обязан ему предъявить, не выдавая на руки, сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки денежных знаков Банка России для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке о сомнительных денежных знаках.

Справка о сомнительных денежных знаках, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.47. Пункт 15.3 изложить в следующей редакции:

“15.3. В оформленных на сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России акте вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренном в препроводительной ведомости к сумке 0402300, акте пересчета проставляются реквизиты выявленного сомнительного денежного знака Банка России, неплатежеспособного денежного знака Банка России, предусмотренные абзацем третьим пункта 15.2 настоящего Положения.”.

1.48. Пункты 15.6–15.8 изложить в следующей редакции:

“15.6. Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются кредитной организацией, ВСП для передачи на экспертизу в подразделение Банка России по оформленной клиентом или кассовым работником в двух экземплярах справке о сомнительных денежных знаках в соответствии с абзацем третьим пункта 15.2 настоящего Положения. По просьбе клиента кассовый работник обязан оказать ему помощь в заполнении реквизитов сомнительных денежных знаков Банка России в справке о сомнительных денежных знаках.

Прием поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России для передачи на экспертизу в подразделение Банка России осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке один рубль за упаковку по оформленному клиентом в произвольной форме в двух экземплярах заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, в котором указываются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России, наименование организации и адрес в пределах места ее нахождения или фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица и адрес его регистрации по месту жительства, дата составления заявления, слова “Денежные знаки Банка России”, условная оценка поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России, идентификатор, способ информирования о результатах экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, способ получения суммы в случае обмена сдаваемых на экспертизу в подразделение Банка России поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России, информация о необходимости (отсутствии необходимости) получения денежных знаков Банка России, признанных по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, а также проставляется подпись клиента. При наличии документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (справка о пожаре, о стихийном бедствии, протокол дорожно-транспортного происшествия и другие подтверждающие документы), клиент прилагает его копию к заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков.

Кассовый работник при приеме от клиента сомнительных денежных знаков Банка России должен сверить их реквизиты, количество и сумму по справке о сомнительных денежных знаках (при приеме поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России – условную оценку по заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков), подписать справку о сомнительных денежных знаках (заявление на прием поврежденных сомнительных денежных знаков). Справка о сомнительных денежных знаках, заявление на прием поврежденных сомнительных денежных знаков передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102. Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, содержащий подпись кассового работника и оттиск штампа кассы, передается клиенту.

15.7. Сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, отражаются в ордере по передаче ценностей 0402102 по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России – в условной оценке один рубль за денежный знак, поврежденные сомнительные денежные знаки Банка России – в условной оценке один рубль за упаковку.

15.8. Сомнительные денежные знаки Банка России, выявленные кассовыми работниками, или сомнительные денежные знаки Банка России, принятые от клиента, в течение десяти рабочих дней со дня их выявления или приема должны быть направлены кредитной организацией, ВСП на экспертизу в подразделение Банка России в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”, зарегистрированным Минюстом России 15 мая 2019 года, регистрационный № 54632, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 5 марта 2020 года № 5410-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2020 года, регистрационный № 58041). В кредитной организации, ВСП выдача инкассаторским, кассовому работникам сомнительных денежных знаков Банка России для передачи на экспертизу в подразделение Банка России осуществляется по ордеру по передаче ценностей 0402102.

Кредитная организация, ВСП не позднее пяти рабочих дней со дня зачисления на банковский счет кредитной организации суммы обмененных подразделением Банка России денежных знаков Банка России и (или) получения от подразделения Банка России акта экспертизы денежных знаков 0402156 должны сообщить об этом клиенту способом, указанным в справке о сомнительных денежных знаках, заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков.”.

1.49. В пункте 15.9:

абзац первый после слова “знаки” дополнить словами “Банка России”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Акт экспертизы денежных знаков 0402156 (его копия) передается кредитной организацией, ВСП клиенту, организации, входящей в систему Банка России, от которых поступили или в упаковке которых были выявлены указанные денежные знаки Банка России.”.

1.50. В пункте 15.11:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“15.11. Сомнительные денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, возвращаются подразделением Банка России кредитной организации, ВСП для передачи клиенту, организации, входящей в систему Банка России, вместе с актом экспертизы денежных знаков 0402156 (его копией), полученным от подразделения Банка России. Неплатежеспособные денежные знаки Банка России, не имеющие признаков подделки, передаются кассовым работником клиенту по ордеру по передаче ценностей 0402102, подписанному кассовым работником и содержащему оттиск штампа кассы. При указании клиентом в справке о сомнительных денежных знаках, заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков информации об отсутствии необходимости получения денежных знаков Банка России, признанных по результатам экспертизы, проведенной в подразделении Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, клиенту выдается акт экспертизы денежных знаков 0402156 (его копия).”;

во втором предложении абзаца третьего слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.51. Пункт 15.12 изложить в следующей редакции:

“15.12. Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от физического лица, принятых для передачи на экспертизу в подразделение Банка России и обмененных подразделением Банка России, должна быть возвращена кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу способом, указанным в справке о сомнительных денежных знаках или заявлении на прием поврежденных сомнительных денежных знаков (зачислена на банковский счет, счет по вкладу физического лица либо выдана наличными деньгами по предъявлению справки о сомнительных денежных знаках или заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков по расходному кассовому ордеру 0402009).

Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приеме наличных денег от организации или при их обработке, принятых для передачи на экспертизу в подразделение Банка России и обмененных подразделением Банка России, должна быть зачислена на банковский счет организации.

Кредитная организация, ВСП должны вернуть организации, входящей в систему Банка России, сумму сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при обработке пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами, сформированных и упакованных организацией, входящей в систему Банка России, и обмененных подразделением Банка России, способом, согласованным кредитной организацией, ВСП с организацией, входящей в систему Банка России.”.

1.52. Пункт 15.13 изложить в следующей редакции:

“15.13. Направление на экспертизу в подразделение Банка России сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных кассовыми работниками или принятых от клиента для передачи на экспертизу в подразделение Банка России, информирование клиента о получении результатов экспертизы сомнительных денежных знаков Банка России, выдача клиенту, организации, входящей в систему Банка России, акта экспертизы денежных знаков 0402156 (его копии), а также возврат суммы обмененных денежных знаков Банка России физическим лицам, зачисление денежных средств на банковские счета клиентов должны осуществляться кредитной организацией, ВСП без взимания комиссионного вознаграждения.”.

1.53. Пункт 16.1 изложить в следующей редакции:

“16.1. По окончании осуществления операций с наличными деньгами кассовые, контролирующие работники должны передать заведующему кассой наличные деньги, сомнительные денежные знаки Банка России, неплатежеспособные денежные знаки Банка России, порожние сумки, отчетные справки, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами, Реестры операций с наличной валютой и чеками, реестры переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, объявления 0402001, денежные чеки, кассовые ордера 0401106, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, распечатки автоматических устройств (при наличии), приходные части, расходные части приходно-расходных кассовых ордеров 0402007, описи на перевозимые наличные деньги, акты пересчета, заявления о размене наличных денег, ордера по передаче ценностей 0402102, справки о сомнительных денежных

знаках, заявления на прием поврежденных сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии).

Заведующий кассой должен сверить реквизиты сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России с реквизитами, отраженными в справках о сомнительных денежных знаках, актах вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, актах пересчета, предусмотренных в препроводительных ведомостях к сумкам 0402300 (для поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России должен сверить условную оценку по заявлению на прием поврежденных сомнительных денежных знаков). Заведующий кассой должен сверить принимаемые суммы наличных денег с суммами, проставленными в отчетных справках, справках о сумках с наличными деньгами, подписать с указанием фамилии, инициалов отчетные справки, справки о сумках с наличными деньгами и направить бухгалтерскому работнику ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами для проверки полноты поступлений наличных денег и проставления им подписи с указанием фамилии, инициалов в ведомостях к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300 и справках о сумках с наличными деньгами. Ведомости к сумкам 0402300, справки о сумках с наличными деньгами, журналы 0402301 возвращаются заведующему кассой.”

1.54. Пункт 16.2 изложить в следующей редакции:

“16.2. О проведенных в кредитной организации, ВСП кассовых операциях заведующий кассой, кассовый работник ВСП должны составить отчетную справку с отражением в ней количества кассовых документов и общих сумм по кассовым документам по приходу и расходу с учетом данных по операциям, осуществленным непосредственно заведующим кассой, кассовым работником ВСП. Заведующий кассой, кассовый работник ВСП на основании документов, оформленных в виде электронных документов, должны составить справку о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету, в соответствии с Указанием Банка России № 2346-У (далее — справка о документах в электронном виде). Сверка сумм кассовых оборотов, указанных в отчетной справке заведующего кассой, кассового работника ВСП, с данными бухгалтерского учета должна быть заверена подписью главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации либо уполномоченного лица, определенного в распорядительном документе кредитной организации, или работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, с указанием фамилии, инициалов.”

1.55. Пункт 16.6 изложить в следующей редакции:

“16.6. Дело с кассовыми документами должно быть снабжено ярлыком с текстом для дела с кассовыми документами, оформленным в произвольной форме. На ярлыке с текстом для дела с кассовыми документами проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России; дата; номер дела и количество дел, срок хранения документов, помещенных в дело; общие суммы по приходу и расходу с указанием наименования валюты по данным приходных, расходных кассовых документов; общие суммы по приходу и расходу по данным кассовых ордеров 0401106; общие суммы по дебету и кредиту по данным ордеров по передаче ценностей 0402102, мемориальных ордеров 0401108, а также количество документов, помещенных в дело; фамилия, инициалы и подпись работника, сформировавшего дело с кассовыми документами. Общая сумма по приходным, расходным кассовым документам, кассовым ордерам 0401106, ордерам по передаче ценностей 0402102, мемориальным ордерам 0401108 и количество документов проставляются с учетом данных, отраженных в справке о документах в электронном виде.”

1.56. Абзац первый пункта 16.7 после слов “(его заместителем) кредитной организации” дополнить словами “либо уполномоченным лицом, определенным в распорядительном документе кредитной организации,”.

1.57. Абзац первый пункта 17.11 изложить в следующей редакции:

“17.11. Сумму остатка наличных денег, указанную в книге хранилища ценностей, главный бухгалтер (его заместитель) кредитной организации либо уполномоченное лицо, определенное в распорядительном документе кредитной организации (работник, ведущий бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП), должен сверить с данными бухгалтерского учета и проставить подпись в книге хранилища ценностей с указанием фамилии, инициалов.”

1.58. В пункте 17.12:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“17.12. Кредитная организация, ВСП должны проводить ревизии наличных денег не реже одного раза в год; при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП; по требованию руководителя рабочей группы, заместителя руководителя рабочей группы и (или) члена рабочей группы, осуществляющих проверку кредитной организации, ВСП, в соответствии с порядком,

определенным Банком России на основании части четвертой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790) (в том числе в сроки, определенные для проведения ревизии в реестре требований рабочей группы).”;

третье предложение абзаца второго изложить в следующей редакции: “Акт приема-передачи оформляется и хранится в соответствии с абзацем третьим пункта 6.6 настоящего Положения.”.

1.59. В абзаце втором пункта 17.15 слова “наименование ВСП” заменить словами “наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России”.

1.60. Пункт 17.16 признать утратившим силу.

1.61. В приложении 4 слова перед наименованием

“ _____ ”

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу)

заменить словами

“ _____ ”.

(полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала) и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России

1.62. Приложение 8 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.08.2022.

Приложение
к Указанию Банка России
от 31 мая 2022 года № 6147-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 29 января 2018 года № 630-П
“О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения,
перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории Российской Федерации”

“Приложение 8
к Положению Банка России
от 29 января 2018 года № 630-П
“О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения,
перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории Российской Федерации”

(рекомендуемый образец)

СПРАВКА № _____
о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков
(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)

(полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование кредитной организации,
или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование кредитной организации (наименование филиала)
и наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России

(дата)

Выдана _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица или наименование организации)

(регистрационный номер кредитной организации, порядковый номер филиала кредитной организации,
учетный номер ВСП, присвоенные Банком России, дата приема (выявления) сомнительных денежных знаков Банка России
в кредитной организации, ВСП и номер телефона клиента (указывается по согласованию с клиентом)

проживающему/находящейся по адресу _____

(адрес регистрации по месту жительства физического лица или адрес в пределах места нахождения организации)

документ, удостоверяющий личность, _____ № _____,
кем и когда выдан _____,

в том, что предъявленные им/ей денежные знаки:

Вид денежного знака (банкнота, монета) и номинал с указанием наименования валюты	Год образца (выпуска)	Серия и номер	Дополнительные реквизиты	Причина повреждения денежного знака Банка России
1	2	3	4	5

на общую сумму _____
(цифрами и прописью с указанием наименования валюты)

приняты на экспертизу / задержаны как имеющие признаки подделки (ненужное зачеркнуть).

О получении от подразделения Банка России результатов экспертизы сомнительных денежных знаков сообщить _____

_____ (указывается способ информирования клиента)

В случае обмена подразделением Банка России принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России их сумма возвращается клиенту _____

_____ (указывается способ возврата суммы обмененных денежных знаков Банка России)

В случае признания принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России неплатежеспособными денежными знаками Банка России, не имеющими признаков подделки, вернуть указанные денежные знаки клиенту / возвращать указанные денежные знаки клиенту не требуется (ненужное зачеркнуть).

_____ (личная подпись клиента)

_____ (фамилия, инициалы)

_____ (наименование должности)

_____ (личная подпись
кассового работника)

_____ (фамилия, инициалы)

Место штампа".

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 сентября 2022 года
Регистрационный № 69887

2 июня 2022 года

№ 6149-У

УКАЗАНИЕ

О порядке направления Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов

Настоящее Указание на основании части 8 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”¹ устанавливает порядок направления Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов, предусмотренными частями 7⁴ и 7⁵ статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”².

1. В целях установления дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов в отношении банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее – банк) Банк России не позднее 45 дней после окончания квартала направляет в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сведения о соответствии банка критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов, предусмотренными частями 7⁴ и 7⁵ статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее соответственно – Федеральный закон № 177-ФЗ, критерии уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов), в форме электронного документа посредством личного кабинета в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями,

лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”³. В случае отсутствия у Агентства доступа к личному кабинету Банк России направляет в Агентство сведения о соответствии банка критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Рекомендуемый образец сведений о соответствии банка критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов приведен в приложении к настоящему Указанию.

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

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

Указание Банка России от 5 июля 2015 года № 3712-У “О порядке направления Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка – участника системы страхования вкладов критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов”⁴;

Указание Банка России от 3 августа 2017 года № 4478-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2015 года № 3712-У “О порядке направления Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка – участника системы страхования вкладов критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов”⁵;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2014, № 52, ст. 7543.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2014, № 52, ст. 7543; 2020, № 22, ст. 3384.

³ Зарегистрировано Минюстом России 12 ноября 2021 года, регистрационный № 65799.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.09.2022.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2015 года, регистрационный № 38290.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 29 августа 2017 года, регистрационный № 48010.

Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5689-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 июля 2015 года № 3712-У “О порядке направления Банком России в государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка — участника системы страхования вкладов критериям уплаты

дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2021 года, регистрационный № 62449.

Приложение
к Указанию Банка России
от 2 июня 2022 года № 6149-У

“О порядке направления Банком России в государственную корпорацию
“Агентство по страхованию вкладов” сведений о соответствии банка —
участника системы обязательного страхования вкладов в банках
Российской Федерации критериям уплаты дополнительной
или повышенной дополнительной ставки страховых взносов”

Рекомендуемый образец

Сведения
о соответствии банков критериям уплаты дополнительной
или повышенной дополнительной ставки страховых взносов
за _____ г.

Номер строки	Полное фирменное и сокращенное (при наличии) наименование банка	Регистрационный номер банка в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций ¹	Номер банка в реестре банков — участников системы страхования вкладов	Квартал, за который представляются сведения о соответствии банка критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов	Размер превышения базового уровня доходности вкладов (процентный пункт)	Критерии уплаты дополнительной ставки страховых взносов, предусмотренные частью 7 ⁴ статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ, за исключением случаев, указанных в части 7 ⁴⁻¹ статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ ²	Критерии уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов		Примечание
							предусмотренные пунктами 1—4 части 7 ⁵ статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ ³ , за исключением случаев, указанных в части 7 ⁵⁻¹ статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ ⁴	предусмотренные пунктом 5 части 7 ⁵ статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ ⁵	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

В случае наличия критерия (критериев) уплаты банком дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов в графах 7—9 таблицы сведений о соответствии банков критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов проставляется “1”. Настоящий абзац в сведения о соответствии банков критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов не включается.

¹ Часть третья статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093).

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 22, ст. 3384.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2014, № 52, ст. 7543; 2020, № 22, ст. 3384.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 22, ст. 3384.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2014, № 52, ст. 7543; 2020, № 22, ст. 3384.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 августа 2022 года
Регистрационный № 69875

3 июня 2022 года

№ 6150-У

УКАЗАНИЕ

О форме включаемой в договоры банковского вклада с физическими лицами таблицы, в которой указывается предусмотренная частями первой и второй статьи 36² Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” информация

На основании части первой статьи 36² Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹:

1. Настоящее Указание устанавливает форму включаемой в договоры банковского вклада с физическими лицами таблицы, в которой указывается предусмотренная частями первой и второй статьи 36² Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)² информация

(далее — таблица условий договора банковского вклада) (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 мая 2022 года № ПСД-35) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2021, № 27, ст. 5152.

² Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2021, № 27, ст. 5152.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.09.2022.

Приложение
к Указанию Банка России
от 3 июня 2022 года № 6150-У
“О форме включаемой в договоры банковского вклада
с физическими лицами таблицы, в которой указывается
предусмотренная частями первой и второй статьи 36²
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1
“О банках и банковской деятельности” информация”

Форма

ТАБЛИЦА
условий договора банковского вклада

№ п/п	Условие договора банковского вклада	Содержание условия договора банковского вклада
1	2	3
1	Вид вклада	
2	Сумма и валюта вклада	
3	Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада	
4	Срок и дата возврата вклада — по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова “до востребования”	
5	Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых — по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них. По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада. При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) — порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки	
6	Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу	
7	Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика	
8	Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада	
9	Возможность и порядок продления срока срочного вклада	
10	Способ обмена информацией между банком и вкладчиком	
...	Иные условия, не противоречащие требованиям федеральных законов (включаются при наличии дополнительными строками с продолжением нумерации по порядку)	

При размещении части таблицы условий договора банковского вклада на второй и следующих по порядку страницах договора банковского вклада заголовки граф таблицы условий договора банковского вклада повторяются. Строки таблицы условий договора банковского вклада переносятся на следующую страницу целиком, кроме случаев, когда содержание условия договора банковского вклада занимает более чем одну страницу договора банковского вклада. Исключение строк из таблицы условий договора банковского вклада не допускается. Настоящий абзац в таблицу условий договора банковского вклада не включается.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 августа 2022 года
Регистрационный № 69752

23 июня 2022 года

№ 6165-У

УКАЗАНИЕ
**О признании утратившим силу Указания Банка России от 14 сентября 2011 года
№ 2696-У “Об установлении срока передачи сведений,
полученных при проведении идентификации”**

В связи с подпунктом “е” пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”¹ и в целях упорядочения нормативных актов Банка России:

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2696-У “Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации”².

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 августа 2022 года
Регистрационный № 69772

29 июня 2022 года

№ 6178-У

УКАЗАНИЕ
**О внесении изменений в Указание Банка России
от 20 января 2020 года № 5391-У**

На основании статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”³, пункта 5 части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”⁴ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июня 2022 года № ПСД-44):

1. Внести в Указание Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”⁵ следующие изменения:

1.1. В пункте 5:

в подпункте 5.9 слова “обязательства по такому договору надлежаще исполняются заемщиком” заменить словами “платежи в счет исполнения обязательств заемщика по договору займа поступают микрофинансовой организации без нарушения суммы и сроков, предусмотренных графиком платежей по договору займа,”;

в подпункте 5.10 слова “обязательства по новому договору займа надлежаще исполняются заемщиком” заменить словами “платежи в счет исполнения обязательств заемщика по новому договору займа поступают микрофинансовой организации без нарушения суммы и сроков, предусмотренных графиком платежей по новому договору займа,”;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 30, ст. 4219.

² Зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2011 года, регистрационный № 21867.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.08.2022.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2016, № 1, ст. 27.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 25 февраля 2020 года, регистрационный № 57599.

подпункт 5.11 изложить в следующей редакции:

“5.11. Поступление в микрофинансовую организацию сведений, включая жалобы, обращения, запросы, о том, что лицо, указанное в договоре займа в качестве заемщика, не заключало договор займа с микрофинансовой организацией, за исключением случая установления микрофинансовой организацией и (или) уполномоченными государственными органами факта заключения микрофинансовой организацией договора займа с лицом, указанным в договоре займа в качестве заемщика.”;

подпункт 5.12 признать утратившим силу.

1.2. В пункте 6:

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком требования по каждому договору займа группируются в соответствии с требованиями настоящего пункта.”;

в подпункте 6.1.1:

слова “и в последующем ежегодно на дату не ранее 10 августа,” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Принадлежность физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, к физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ “О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима “Налог на профессиональный доход” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 49, ст. 7494; 2021, № 27, ст. 5133), должна определяться микрофинансовой организацией на основании представленной заемщиком справки о постановке на учет (снятии с учета) физического лица в качестве налогоплательщика налога на профессиональный доход (КНД 1122035) на дату, не превышающую 5 рабочих дней до даты заключения договора займа по заключенному договору займа и (или) до даты приобретения требований по приобретенному договору займа, но не позднее даты формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящего Указания.”;

в подпункте 6.2.1 слова “5 рабочих дней” заменить словами “15 рабочих дней”, слова “(в обязательном порядке на 31 декабря)” исключить;

подпункт 6.3.3 изложить в следующей редакции:

“6.3.3. В случае возникновения просроченной задолженности по требованиям по договору займа, в отношении которых проведено реструктурирование задолженности по договору займа в соответствии с подпунктом 5.9 пункта 5 настоящего Указания и (или) рефинансирование задолженности по договору займа в соответствии

с подпунктом 5.10 пункта 5 настоящего Указания, продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, указанным в настоящем подпункте, должна включать:

продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникших до даты последнего изменения условий договора займа при реструктурировании задолженности по договору займа и (или) до даты заключения нового договора займа при рефинансировании задолженности по договору займа;

продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа, возникших после даты последнего изменения условий договора займа при реструктурировании задолженности по договору займа и (или) после даты заключения нового договора займа при рефинансировании задолженности по договору займа.”;

подпункт 6.3.4 признать утратившим силу.

1.3. В абзаце четвертом пункта 7 слово “которм” заменить словом “которому”.

1.4. Пункт 8 изложить в следующей редакции:

“8. Для формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть скорректирована микрофинансовой организацией с учетом следующего:

в случае если продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа в разные периоды в течение года до даты формирования резервов на возможные потери по займам в совокупности составляет 180 календарных дней и более, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть увеличена не менее чем на 10 процентных пунктов, за исключением случая, когда продолжительность просроченных платежей по требованиям по договору займа непрерывно составляет 180 календарных дней и более;

в случае наличия одного или нескольких обстоятельств, указанных в подпунктах 5.3—5.6, 5.11 пункта 5 настоящего Указания, минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна составлять не менее 99 процентов;

в случае наличия двух и более договоров займа с одним и тем же заемщиком для целей корректировки минимальной величины процента от суммы требований по каждому договору займа с одним и тем же заемщиком продолжительность просроченных платежей по каждому договору займа с одним и тем же заемщиком должна признаваться равной наибольшей продолжительности просроченных платежей по договору займа среди всех договоров займа с одним и тем же заемщиком.”.

1.5. Наименование графы “Требования по договору займа к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства” строки 1 приложения изложить в следующей редакции:

“Требования по договору займа, заключенному в целях, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, к индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, а также к физическим лицам, применяющим

специальный налоговый режим “Налог на профессиональный доход” и не являющимся индивидуальными предпринимателями”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 августа 2022 года
Регистрационный № 69773

1 июля 2022 года

№ 6192-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений
в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5704-У
“О порядке и форме предоставления сведений
о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории,
о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро
кредитных историй сведений, необходимых для подготовки
сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории,
а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования
и предоставления пользователям кредитных историй сведений
о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”

На основании части 3 статьи 6² и части 3 статьи 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”¹:

1. Внести в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5704-У “О порядке и форме предоставления сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, о порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй сведений, необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, а также о порядке предоставления данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”² следующие изменения:

1.1. В пункте 2.8 слова “одному действующему договору займа (кредита)” заменить словами “каждому действующему договору займа (кредита) и договору поручительства по займу (кредиту)”.

1.2. В пункте 3.4 слова “одному действующему договору займа (кредита)” заменить словами “каждому действующему договору займа (кредита) и договору поручительства по займу (кредиту)”.

1.3. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:
“4.2. Бюро предоставляет в квалифицированное бюро Данные по действующим договорам займа (кредита) и договорам поручительства по займу (кредиту) при каждом получении от источника формирования кредитной истории информации об изменении Данных, определенных частью 8 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”, а также информации о прекращении договора займа (кредита) и договора поручительства по займу (кредиту) в срок, предусмотренный частью 7 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”.”.

1.4. Приложение 2 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.08.2022.

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

² Зарегистрировано Минюстом России 30 апреля 2021 года, регистрационный № 63333.

1.5. Наименование графы 4 приложения 3 дополнить словами “или поручительства по займу (кредиту)”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июня

2022 года № ПСД-44) вступает в силу с 1 апреля 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.09.2022.

Приложение

к Указанию Банка России

от 1 июля 2022 года № 6192-У

“О внесении изменений в Указание Банка России

от 11 января 2021 года № 5704-У

“О порядке и форме предоставления сведений

о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории,

о порядке и форме запроса и предоставления

квалифицированным бюро кредитных историй

сведений, необходимых для подготовки сведений

о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории,

а также о порядке предоставления данных, необходимых

для формирования и предоставления пользователям

кредитных историй сведений о среднемесячных платежах

субъекта кредитной истории”

“Приложение 2

к Указанию Банка России

от 11 января 2021 года № 5704-У

“О порядке и форме предоставления сведений

о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории,

о порядке и форме запроса и предоставления

квалифицированным бюро кредитных историй

сведений, необходимых для подготовки сведений

о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории,

а также о порядке предоставления данных, необходимых

для формирования и предоставления пользователям

кредитных историй сведений о среднемесячных платежах

субъекта кредитной истории”

Форма

**Запрос квалифицированным бюро – контрагентом сведений,
необходимых для подготовки сведений о среднемесячных платежах
субъектов кредитных историй****ОГРН квалифицированного бюро – контрагента _____**

Номер строки	Наименование блока реквизитов	Показатели, входящие в состав блока реквизитов, которые формируются на основании сведений, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории, полученного квалифицированным бюро-контрагентом в соответствии с пунктом 2.1 Указания Банка России от 11 января 2021 года № 5704-У	Обязательность включения показателя в запрос
1	2	3	4
1	Информация о субъекте кредитной истории, по которому запрашиваются необходимые сведения		
1.1	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	Фамилия	Обязательно включаются в запрос
		Имя	
		Отчество	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
1.2	Предыдущие фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	Предыдущая фамилия	Обязательно включаются в запрос сведения обо всех предыдущих фамилиях, именах, отчествах, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории
		Предыдущее имя	
		Предыдущее отчество	

1	2	3	4
1.3	Сведения о дате рождения	Дата рождения	Обязательно включается в запрос
1.4	Сведения о документе, удостоверяющем личность	Код страны гражданства по Общероссийскому классификатору стран мира	Обязательно включаются в запрос
		Код документа, удостоверяющего личность	
		Серия документа, удостоверяющего личность	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
		Номер документа, удостоверяющего личность	Обязательно включаются в запрос
		Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
1.5	Сведения о предыдущем документе, удостоверяющем личность	Код предыдущего документа, удостоверяющего личность	Обязательно включаются в запрос сведения обо всех предыдущих документах, удостоверявших личность, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории
		Серия предыдущего документа, удостоверяющего личность	
		Номер предыдущего документа, удостоверяющего личность	
		Дата выдачи предыдущего документа, удостоверяющего личность	
1.6	Сведения о номере налогоплательщика	Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН), номер налогоплательщика	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
1.7	Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС)	СНИЛС	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
2	Информация о запросе пользователя кредитной истории		
2.1	Сведения о пользователе кредитной истории — юридическом лице (указываются в случае, если сведения запрашиваются пользователем кредитной истории — юридическим лицом)	Код пользователя	Обязательно включаются в запрос
		Признак регистрации в Российской Федерации	
		Полное наименование	
		Сокращенное наименование	Обязательно включаются в запрос, если содержатся в запросе пользователя кредитной истории
		Иное наименование	
		Идентификатор LEI ¹	
		ОГРН, регистрационный номер	
ИНН, номер налогоплательщика			
2.2	Сведения о пользователе кредитной истории — индивидуальном предпринимателе (указываются в случае, если сведения запрашиваются пользователем кредитной истории — индивидуальным предпринимателем)	Фамилия	Обязательно включаются в запрос
		Имя	
		Отчество (при наличии)	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
		Дата рождения	Обязательно включаются в запрос
		Место рождения	
		Код документа, удостоверяющего личность	
		Наименование иного документа, удостоверяющего личность	Обязательно включаются в запрос, если содержатся в запросе пользователя кредитной истории
		Серия документа, удостоверяющего личность	

¹ Международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI).

1	2	3	4
		Номер документа, удостоверяющего личность	Обязательно включаются в запрос
		Дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
		Кем выдан документ, удостоверяющий личность	
		Код подразделения	Обязательно включаются в запрос, если содержатся в запросе пользователя кредитной истории
		Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), регистрационный номер	
		ИНН, номер налогоплательщика	
		СНИЛС	Обязательно включается в запрос
2.3	Информация о запрошенных сведениях	Дата запроса	Обязательно включается в запрос
2.4	Сведения о цели запроса	Код цели	Обязательно включается в запрос
		Иная цель	Обязательно включается в запрос, если содержится в запросе пользователя кредитной истории
2.5	Сведения об обязательстве, в связи с которым сделан запрос	Сумма обязательства	Обязательно включаются в запрос, если содержатся в запросе пользователя кредитной истории
		Валюта обязательства	

”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 августа 2022 года
Регистрационный № 69845

28 июля 2022 года

№ 6209-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в приложения 1 и 2 к Указанию Банка России
от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному
страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

На основании пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹:

1. Внести в Указание Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”² следующие изменения:

1.1. Приложение 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.2. В таблице пункта 1 приложения 2:

1.2.1. Строки 5.1 и 5.2 изложить в следующей редакции:

“	5.1	Буйнакск, Дербент, Каспийск, Махачкала, Хасавюрт	0,96	0,76	”.
	5.2	Прочие города и населенные пункты	0,9	0,76	”.

1.2.2. Строки 6.1—6.3 изложить в следующей редакции:

“	6.1	Малгобек	0,94	0,76	”.
	6.2	Назрань	0,82	0,76	
	6.3	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76	

1.2.3. Строку 7.2 изложить в следующей редакции:

“	7.2	Прочие города и населенные пункты	0,88	0,76	”.
---	-----	-----------------------------------	------	------	----

1.2.4. Строку 8.2 изложить в следующей редакции:

“	8.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76	”.
---	-----	-----------------------------------	------	------	----

1.2.5. Строку 16.2 изложить в следующей редакции:

“	16.2	Прочие города и населенные пункты	0,94	0,76	”.
---	------	-----------------------------------	------	------	----

1.2.6. Строки 18.1 и 18.2 изложить в следующей редакции:

“	18.1	Кызыл	0,82	0,76	”.
	18.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76	

1.2.7. Строку 20.2 изложить в следующей редакции:

“	20.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76	”.
---	------	-----------------------------------	------	------	----

1.2.8. Строку 21 изложить в следующей редакции:

“	21	Чеченская Республика	0,82	0,76	”.
---	----	----------------------	------	------	----

1.2.9. Строку 24.1 изложить в следующей редакции:

“	24.1	Краснокаменск	0,82	0,76	”.
---	------	---------------	------	------	----

1.2.10. Строку 29.3 изложить в следующей редакции:

“	29.3	Прочие города и населенные пункты	0,96	0,76	”.
---	------	-----------------------------------	------	------	----

1.2.11. Строку 57.5 изложить в следующей редакции:

“	57.5	Прочие города и населенные пункты	1	0,76	”.
---	------	-----------------------------------	---	------	----

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2017, № 14, ст. 2008.

² Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2021 года, регистрационный № 66609.

1.2.12. Строку 80 изложить в следующей редакции:

“	80	Севастополь	0,82	0,82	”.
---	----	-------------	------	------	----

1.2.13. Строки 81.1 и 81.2 изложить в следующей редакции:

“	81.1	Биробиджан	0,82	0,76	”.
	81.2	Прочие города и населенные пункты	0,82	0,76	

1.2.14. Строку 86 изложить в следующей редакции:

“	86	Байконур	0,82	0,76	”.
---	----	----------	------	------	----

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 28 июля 2022 года № 6209-У
“О внесении изменений в приложения 1 и 2
к Указанию Банка России от 8 декабря 2021 года № 6007-У
“О страховых тарифах по обязательному страхованию
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

“Приложение 1
к Указанию Банка России
от 8 декабря 2021 года № 6007-У
“О страховых тарифах по обязательному страхованию
гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

**Предельные размеры базовых ставок страховых тарифов
(их минимальные и максимальные значения, выраженные в рублях)**

№ п/п	Технические характеристики, конструктивные особенности, собственник, назначение и (или) цели использования транспортного средства	Базовая ставка страхового тарифа (рублей)	
		минимальное значение ТБ	максимальное значение ТБ
1	2	3	4
1	Мотоциклы, мопеды и легкие квадрициклы (транспортные средства категорий “А”, “М”) ¹ юридических и физических лиц	324	2 536
2	Транспортные средства категорий “В”, “ВЕ” ¹		
2.1	юридических лиц (в том числе транспортные средства специального назначения, транспортные средства оперативных служб)	852	5 722
2.2	физических лиц (в том числе транспортные средства, используемые для бытовых и семейных нужд), индивидуальных предпринимателей	1 646	7 535
2.3	используемые в качестве такси	1 490	15 756
3	Транспортные средства категорий “С” и “СЕ” ¹ юридических и физических лиц		
3.1	с разрешенной максимальной массой 16 тонн и менее	1 163	9 934
3.2	с разрешенной максимальной массой более 16 тонн	1 752	14 957
4	Транспортные средства категорий “D” и “DE” ¹ юридических и физических лиц		
4.1	транспортные средства подкатегории “D1” ¹	1 106	6 823
4.2	транспортные средства категорий “D” и “DE”, за исключением транспортных средств подкатегории “D1” ¹	1 382	8 526
4.3	используемые на регулярных перевозках с посадкой и высадкой пассажиров как в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок, так и в любом не запрещенном Правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	3 053	9 144
5	Троллейбусы (транспортные средства категории “Тb”) ¹	1 668	4 997
6	Трамваи (транспортные средства категории “Тm”) ¹	1 041	3 116
7	Тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины юридических и физических лиц, надзор за техническим состоянием которых осуществляют органы, осуществляющие региональный государственный надзор в области технического состояния самоходных машин и других видов техники ²	451	3 198

¹ Категории транспортных средств, установленные в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона от 10 декабря 1995 года № 196-ФЗ “О безопасности дорожного движения” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4873; 2013, № 19, ст. 2319).

² В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1993 года № 1291 “О государственном надзоре за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации” (Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации, 1993, № 51, ст. 4943; Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 40, ст. 6270).”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 августа 2022 года
Регистрационный № 69870

29 июля 2022 года

№ 6210-У

УКАЗАНИЕ

О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях¹ устанавливает перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях.

1. Протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53—5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частями 1 и 1¹ статьи 14.4¹, частями 1—5 и 7—9 статьи 14.24, статьями 14.25¹, 14.29, 14.30, 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52², 15.17—15.22, 15.23¹, 15.24¹, частями 2—4 и 6 статьи 15.26¹, частью 1 статьи 15.26² (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26³—15.26⁵, частями 1—3 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий), статьями 15.27², 15.28—15.31, 15.34¹, 15.35, 15.36 (за исключением административных правонарушений, совершенных кредитной организацией), частями 1—4 и 6 статьи 15.38, частями 1, 3 и 5 статьи 15.39, статьями 15.40, 15.40¹, 15.48 (в пределах своих полномочий), статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, 19.20, частью 1 статьи 20.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях² (далее — КоАП), уполномочены составлять следующие должностные лица Банка России (за исключением должностных лиц Банка России, непосредственно входивших в рабочую группу, проводившую проверку деятельности кредитной организации, выездную проверку деятельности некредитной финансовой организации, инспекционную проверку не являющегося кредитной организацией оператора платежной системы или оператора услуг платежной инфраструктуры, по результатам которых может быть принято решение о возбуждении дела об административном правонарушении):

1.1. Председатель Банка России, его заместители.

1.2. Руководители территориальных учреждений Банка России, их заместители, а также должностные лица юридических подразделений территориальных учреждений Банка России, уполномоченные приказами территориальных учреждений Банка России за подписью руководителей указанных учреждений, за исключением протоколов об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 15.21 и 15.30 КоАП.

1.3. Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп (за исключением должностных лиц территориальных подразделений Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг) в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.53—5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частями 1 и 1¹ статьи 14.4¹, частями 1—5 и 7—9 статьи 14.24, статьями 14.29, 14.30, 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), частью 1 статьи 14.52², статьями 15.18—15.20, 15.22, 15.23¹, 15.24¹, частями 2, 4 и 6 статьи 15.26¹, частью 1 статьи 15.26² (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26³—15.26⁵, 15.28, 15.29, 15.31, 15.34¹, частями 3, 4 и 6 статьи 15.38, статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.4. Директор Департамента инвестиционных финансовых посредников, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, главные консультанты, консультанты, советники

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2015, № 1, ст. 67.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2005, № 1, ст. 45; 2006, № 2, ст. 172; 2007, № 26, ст. 3089; № 41, ст. 4845; 2009, № 7, ст. 777; № 29, ст. 3642; 2010, № 31, ст. 4193; № 28, ст. 3553; 2011, № 23, ст. 3260; № 27, ст. 3873, ст. 3881; № 48, ст. 6728; 2013, № 14, ст. 1657; № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4082; № 51, ст. 6695; 2014, № 19, ст. 2317, ст. 2330; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4214, ст. 4224; № 52, ст. 7550; 2015, № 1, ст. 37; № 27, ст. 3950; 2016, № 1, ст. 11, ст. 28; № 11, ст. 1491; № 26, ст. 3884, ст. 3891; № 52, ст. 7508; 2017, № 1, ст. 12; № 31, ст. 4812, ст. 4814, ст. 4816; 2019, № 18, ст. 2219; № 30, ст. 4121; 2020, № 8, ст. 917; № 26, ст. 3998, ст. 4001; 2021, № 15, ст. 2443; № 22, ст. 3676; № 24, ст. 4180; № 27, ст. 5114; 2022, № 8, ст. 1032; № 10, ст. 1388.

экономические, руководители экспертных групп и главные эксперты в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, статьей 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52², 15.18, 15.19, 15.20, 15.23¹, 15.24¹, 15.29, 15.31, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, частью 1 статьи 19.7³, статьей 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.5. Директор Департамента корпоративных отношений, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, главные консультанты, консультанты, советники экономические, руководители направлений и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, статьями 14.36, 15.17, частями 1—3 статьи 15.19, статьей 15.20, частью 2 статьи 15.22, частями 1—10 статьи 15.23¹, статьями 15.28, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6 и 19.7, частью 1 статьи 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.6. Директор Департамента инфраструктуры финансового рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители проектов в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 1 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частями 1—5 и 7—9 статьи 14.24, статьей 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52², 15.18—15.20, 15.22, 15.23¹, 15.24¹, 15.29, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, частью 1 статьи 19.7³, статьей 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.7. Директор Департамента управления данными, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты и советники экономические в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 5.53—5.55, 14.29, 14.30, частью 6 статьи 15.26¹, статьями 15.26³—15.26⁵, частью 6 статьи 15.38, статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.8. Директор Департамента страхового рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники

экономические и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 3 статьи 13.25, частями 1—3 статьи 14.1, частями 1 и 1¹ статьи 14.4¹, статьей 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52², 15.34¹, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, частью 1 статьи 19.7³, статьей 19.20, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.9. Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 1—3 статьи 15.27 (в пределах своих полномочий), статьями 15.27², 17.7, 17.9, 19.6, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.10. Директор Департамента микрофинансового рынка, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частью 4 статьи 13.25, статьей 14.36, частями 1—3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьей 14.52², частями 2—4 статьи 15.26¹, частью 1 статьи 15.26² (за исключением ограничения времени работы), частями 1—4 статьи 15.38, статьями 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1, 9 и 9¹ статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.11. Директор Департамента противодействия недобросовестным практикам, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты, советники экономические и руководители экспертных групп в случаях выявления правонарушений, предусмотренных статьями 15.21, частью 9 статьи 15.29, статьями 15.30, 15.35, 17.7, 17.9, частью 1 статьи 19.4, частями 1 и 9 статьи 19.5, статьями 19.6, 19.7, частью 1 статьи 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

1.12. Директор Департамента информационной безопасности, его заместители, начальники управлений, их заместители, начальники отделов, их заместители, заведующие секторами, консультанты и советники экономические в случаях выявления правонарушений, предусмотренных частями 9 и 12 статьи 15.29, статьями 17.7, 17.9, частями 9 и 9¹ статьи 19.5, статьей 19.7³, частью 1 статьи 20.25 КоАП.

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

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

Указание Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”¹;

Указание Банка России от 2 февраля 2021 года № 5717-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”²;

Указание Банка России от 5 мая 2021 года № 5789-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка

России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”³;

Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5857-У “О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”⁴;

Указание Банка России от 27 апреля 2022 года № 6134-У “О внесении изменения в абзац первый пункта 1 Указания Банка России от 10 сентября 2020 года № 5542-У “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях”⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.09.2022.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2020 года, регистрационный № 60788.

² Зарегистрировано Минюстом России 10 марта 2021 года, регистрационный № 62701.

³ Зарегистрировано Минюстом России 8 июня 2021 года, регистрационный № 63821.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64649.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 8 июня 2022 года, регистрационный № 68777.