



Банк России

№ 50

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

4 декабря 2024



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 50 (2524)

4 декабря 2024

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

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

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>7</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	7
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>16</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 22 по 28 ноября 2024 года . . . . .	16
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>18</b>
Валютный рынок . . . . .	18
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	18
Рынок драгоценных металлов . . . . .	19
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	19
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>20</b>
Указание Банка России от 06.08.2024 № 6819-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И” . . . . .	20
Указание Банка России от 27.09.2024 № 6866-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 мая 2017 года № 4373-У” . . . . .	34
Указание Банка России от 27.09.2024 № 6867-У “О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой осуществляется учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, и критериях, которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, открыт счет лица, действующего в интересах других лиц” . . . . .	36
Указание Банка России от 30.09.2024 № 6879-У “О порядке формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера” . . . . .	38
Указание Банка России от 17.10.2024 № 6903-У “О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы средства гарантийного возмещения и обязанность по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений” . . . . .	41
Указание Банка России от 21.10.2024 № 6904-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7 <sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” . . . . .	43
Указание Банка России от 21.10.2024 № 6905-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7 <sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” . . . . .	44
Методические рекомендации Банка России об организации профессиональными участниками рынка ценных бумаг системы управления операционным риском от 29.11.2024 № 20-МР . . . . .	46

# Информационные сообщения

27 ноября 2024

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада ноября — 20,91%;
- II декада ноября — 21,56%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

29 ноября 2024

## Банк России начинает публиковать сезонно скорректированные ряды по ипотеке

Банк России начинает публиковать сезонно скорректированные ряды задолженности по ипотечным жилищным кредитам с учетом приобретенных прав требования в целом по России.

Новая публикация дает возможность исключить влияние сезонного фактора при анализе динамики ипотечного портфеля и сформировать более четкое представление о значимых несезонных тенденциях в динамических рядах.

Данные будут публиковаться в подразделе Показатели рынка жилищного (ипотечного жилищного) кредитования и обновляться ежемесячно в соответствии с Календарем публикации официальной статистической информации.

29 ноября 2024

## Банк России принял ряд решений по макропруденциальным требованиям в отношении необеспеченных потребительских кредитов

Банк России сохранил на I квартал 2025 года значения макропруденциальных лимитов (МПЛ) по необеспеченным потребительским кредитам (займам), установленные для IV квартала 2024 года (табл. 1 и 2).

Банк России снизил надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам (табл. 3).

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предвзятых условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО «Альфа-Банк» (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО «Россельхозбанк» (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО «Росбанк» (2272) — [rosbank.ru](http://rosbank.ru), ПАО «Московский кредитный банк» (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО «ТБанк» (2673) — [www.tbank.ru](http://www.tbank.ru), ПАО «Промсвязьбанк» (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО «Совкомбанк» (963) — [sovccombank.ru](http://sovccombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 18,97%; на срок от 91 до 180 дней — 20,68%; на срок от 181 дня до 1 года — 21,30%; на срок свыше 1 года — 19,99%.

Рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов замедлился под действием жесткой денежно-кредитной и контрциклической макропруденциальной политики: месячный прирост снизился с уровня 2% в мае—июне 2024 года до 1,3—1,4% в июле—августе, составил 0,7% в сентябре и стал отрицательным (–0,3%) в октябре. Наибольшее замедление произошло в сегменте кредитов наличными — за III квартал 2024 года задолженность по этим кредитам увеличилась на 0,5%<sup>1</sup> (за II квартал — на 4,7%). В то же время по кредитным картам продолжился быстрый рост — 12% (за II квартал — 9%). Значимая часть прироста связана с тем, что граждане увеличили использование лимитов по ранее выданным кредитным картам.

Действие макропруденциальных ограничений улучшает стандарты кредитования — доля выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов с ПДН более 50% снизилась с 63% в IV квартале 2022 года до 28%<sup>2</sup> в III квартале 2024 года<sup>3</sup> (в портфеле — с 64 до 49%). При этом опережающие индикаторы (доля просроченных на 30 дней кредитов через 3 месяца с момента выдачи) показывают стабилизацию качества кредитов после некоторого ухудшения в начале 2024 года.

Сохранение текущих значений МПЛ на I квартал 2025 года будет способствовать дальнейшему переходу к более сбалансированной структуре задолженности по потребительским кредитам и займам, предотвращению угрозы закредитованности граждан, снижению рисков банков и МФО и в результате повышению финансовой стабильности.

После утверждения действующей с 1 сентября матрицы надбавок (пресс-релиз от 28 июня 2024 г.) ключевая ставка была повышена на 5 п.п. В условиях роста процентных ставок для заемщиков с тем же уровнем кредитного риска банки увеличивают ПСК из-за удорожания фондирования. В связи с этим матрица надбавок, дифференцированных по уровню ПСК, становится более жесткой.

Для того чтобы в условиях более высоких ставок банки могли предоставлять кредиты без дополнительной нагрузки на капитал, Банк России корректирует с 2 декабря 2024 года матрицу надбавок к коэффициентам риска.

ТАБЛИЦА 1. ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ДЛЯ БАНКОВ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ БАНКОВ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ)

	ПДН превышает 50%, но не превышает 80%		ПДН превышает 80%		Срок возврата кредита превышает 5 лет	
	IV квартал 2024 года	I квартал 2025 года	IV квартал 2024 года	I квартал 2025 года	IV квартал 2024 года	I квартал 2025 года
От объема предоставленных потребительских кредитов без лимита кредитования	15%	15%	3%	3%	5%	5%
От объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования	10%	10%	0%	0%	0%	0%

ТАБЛИЦА 2. ЗНАЧЕНИЯ МПЛ ДЛЯ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	ПДН превышает 50%, но не превышает 80%		ПДН превышает 80%		Срок возврата займа превышает 5 лет	
	IV квартал 2024 года	I квартал 2025 года	IV квартал 2024 года	I квартал 2025 года	IV квартал 2024 года	I квартал 2025 года
От объема предоставленных потребительских займов без лимита кредитования	15%	15%	3%	3%	Нет лимита	
От объема установленных (увеличенных) лимитов кредитования	10%	10%	0%	0%	Нет лимита	

<sup>1</sup> По данным формы отчетности 0409704.

<sup>2</sup> По кредитным картам используются данные формы отчетности 0409704, по кредитам наличными — формы отчетности 0409135.

<sup>3</sup> Доля фактически предоставленных кредитов с ПДН 50+ превосходит сумму установленных на III квартал 2024 года значений МПЛ по кредитам с ПДН 50—80% и с ПДН 80+ в связи с тем, что часть задолженности формируется по картам, выпущенным в период действия более мягких лимитов либо вообще до введения МПЛ (МПЛ по кредитным картам ограничивают долю вновь открытых и увеличенных кредитором лимитов, а не долю фактически предоставленных кредитов с высоким уровнем ПДН, поскольку решение об использовании лимита принимает заемщик).

ТАБЛИЦА 3. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ НЕОБЕСПЕЧЕННЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 2 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

Надбавка		Показатель долговой нагрузки заемщика (ПДН), %							
		Без ПДН	(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	(80+) <sup>4</sup>
Полная стоимость кредита, % годовых	(0–10]	1,8	0,0	0,0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8
	(10–15]	2,0	0,0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2,0
	(15–20]	2,4	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4
	(20–25]	2,9	1,0	1,2	1,4	1,7	2,0	2,3	2,9
	(25–30]	3,6	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3,0	3,6
	(30–40]	3,8	1,7	1,8	2,0	2,6	3,0	3,2	3,8
	(40–50]	4,0	1,8	2,0	2,2	3,0	3,2	3,5	4,0
	(50–60]	5,0	2,0	2,2	2,5	3,2	3,5	4,0	5,0
	(60+)	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0	6,0

4 декабря 2024

### Совет директоров Банка России принял решение о включении ценных бумаг в Ломбардный список

Совет директоров Банка России 29 ноября 2024 года принял решение включить в Ломбардный список следующие ценные бумаги:

государственные облигации Новосибирской области, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU34024AN00;

биржевые облигации Акционерного общества “Холдинговая компания “МЕТАЛЛОИНВЕСТ”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-08-25642-N-001P;

биржевые облигации открытого акционерного общества “Российские железные дороги”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-32-65045-D-001P, 4B02-33-65045-D-001P;

облигации открытого акционерного общества “Российские железные дороги”, имеющие регистрационные номера выпусков 4-04-65045-D-002P, 4-06-65045-D-002P, 4-08-65045-D-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Газпром нефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-13-00146-A-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “ФосАгро”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-04-06556-A-001P;

облигации Акционерной компании “АЛРОСА” (публичного акционерного общества), имеющие регистрационный номер выпуска 4-24-40046-N;

биржевые облигации Акционерной компании “АЛРОСА” (публичного акционерного общества), имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-01-40046-N-001P, 4B02-02-40046-N-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Нефтяная компания “Роснефть”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-02-00122-A-004P, 4B02-03-00122-A-004P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Ростелеком”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-09-00124-A-001P, 4B02-10-00124-A-001P, 4B02-11-00124-A-001P, 4B02-12-00124-A-001P;

биржевые облигации Общества с ограниченной ответственностью “ИКС 5 ФИНАНС”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-02-36241-R-003P, 4B02-03-36241-R-003P, 4B02-04-36241-R-003P, 4B02-05-36241-R-003P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Горно-металлургическая компания “Норильский никель”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-10-40155-F;

облигации Публичного акционерного общества “Горно-металлургическая компания “Норильский никель”, имеющие регистрационный номер выпуска 4-05-40155-F;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Федеральная гидрогенерирующая компания — РусГидро”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-01-55038-E-002P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Нефтегазовая компания “Славнефть”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-05-00221-A-002P;

<sup>4</sup> В том числе по кредитам, по которым не был произведен обязательный расчет ПДН.

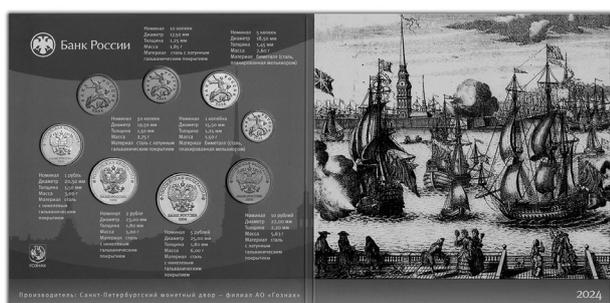
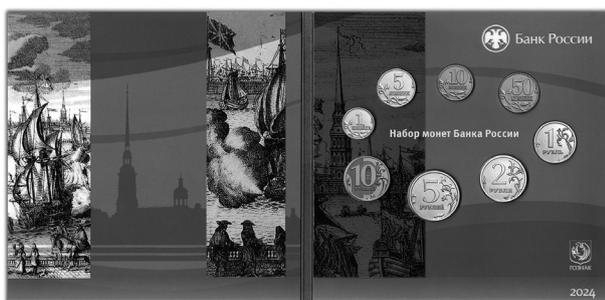
биржевые жилищные облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационные номера выпусков 4B02-44-00307-R-001P, 4B02-46-00307-R-001P, 4B02-49-00307-R-001P;

биржевые облигации с ипотечным покрытием Общества с ограниченной ответственностью “ДОМ.РФ Ипотечный агент”, имеющие регистрационный номер выпуска 4B02-47-00307-R-001P.

### Банк России выпустил в обращение монеты в нумизматическом наборе в сувенирной упаковке

Банк России 2 декабря 2024 года выпустил в обращение монеты в нумизматическом наборе в сувенирной упаковке:

- номиналом 1 и 5 копеек из стали, плакированной мельхиором;
- номиналом 10 и 50 копеек из стали с латунным гальваническим покрытием;
- номиналом 1, 2 и 5 рублей из стали с никелевым гальваническим покрытием;
- номиналом 10 рублей из стали с латунным гальваническим покрытием.



Монета номиналом 1 копейка имеет форму круга диаметром 15,5 мм, номиналом 5 копеек — 18,5 мм, номиналом 10 копеек — 17,5 мм, номиналом 50 копеек — 19,5 мм, номиналом 1 рубль — 20,5 мм, номиналом 2 рубля — 23,0 мм, номиналом 5 рублей — 25,0 мм, номиналом 10 рублей — 22,0 мм.

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

Боковая поверхность монет номиналом 1, 5, 10 и 50 копеек гладкая, монеты номиналом 1 рубль — рифленая, монеты номиналом 2, 5 и 10 рублей — имеет прерывистое рифление.

На лицевой стороне:

- монет номиналом 1, 5, 10 и 50 копеек расположено рельефное изображение Георгия Победоносца верхом на коне, поражающего копьём змея, по окружности — надпись “БАНК РОССИИ” и дата “2024”, справа — буквы С-П (Санкт-Петербург), обозначающие монетный двор — изготовитель;
- монет номиналом 1, 2, 5 и 10 рублей расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта — надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа — товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора, под гербом в центре в две строки — надпись “БАНК РОССИИ” и дата “2024”.

На оборотной стороне:

- монет номиналом 1, 5, 10 и 50 копеек в центре в две строки расположено обозначение номинала монет — “1 КОПЕЙКА”, “5 КОПЕЕК”, “10 КОПЕЕК” и “50 КОПЕЕК” соответственно, внизу — стилизованное изображение ветвей растения;
- монет номиналом 1, 2 и 5 рублей в центре в две строки расположено обозначение номинала монет — “1 РУБЛЬ”, “2 РУБЛЯ” и “5 РУБЛЕЙ” соответственно, слева и справа — стилизованное изображение ветвей растения;
- монеты номиналом 10 рублей в центре в две строки расположено обозначение номинала монеты — “10 РУБЛЕЙ” на фоне поля из вертикальных линий, слева и справа — стилизованное изображение ветвей растения. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты.

Качество исполнения монет — улучшенное (“бриллиант-анциркулейтед”).

Тираж набора — 35,0 тыс. штук.

Выпущенные монеты в нумизматическом наборе являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

## Банк России выпустил в обращение инвестиционные монеты из драгоценного металла

Банк России 2 декабря 2024 года выпустил в обращение инвестиционные золотые монеты “Георгий Победоносец”:

- номиналом 200 рублей (каталожный № 5219-0033);
- номиналом 10 000 рублей (каталожный № 5221-0036).

Инвестиционные золотые монеты номиналом 200 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба – 999) и 10 000 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 1000,0 г, проба – 999) имеют форму круга диаметром 33,0 и 100,0 мм соответственно.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет “200 РУБЛЕЙ”, “10000 РУБЛЕЙ”, дата “2024 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте. На лицевой стороне монеты номиналом 10 000 рублей имеется порядковый номер монеты с указанием знака №.

На оборотной стороне монет расположено рельефное изображение Георгия Победоносца на коне, поражающего копьем змея.

Боковая поверхность монет рифленая.



Монеты изготовлены качеством “анциркулейтед”.

Тираж монет:

- номиналом 200 рублей – до 100,0 тыс. штук;
- номиналом 10 000 рублей – до 0,1 тыс. штук.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 ноября 2024 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ «ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР», И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	309 935 548	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	70 225 760	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 433 165	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 406 945 161	Да
5	АО Банк «Аверс»	415	32 973 871	Да
6	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	184 734 957	Да
7	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 594 073	Да
8	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	16 553 028	Да
9	АО БАНК «СНГБ»	588	20 545 671	Да
10	АО «Почта Банк»	650	69 741 751	Да
11	ПАО «Совкомбанк»	963	357 798 579	Да
12	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 873 494 216	Да
13	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	937 577 581	Да
14	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	19 118 946	Да
15	РНКБ Банк (ПАО)	1354	89 785 724	Да
16	ПАО Сбербанк	1481	6 489 232 534	Да
17	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	370 292 461	Да
18	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	275 186 359	Да
19	АО «Банк Интеза»	2216	38 935 377	Да
20	ПАО «МТС-Банк»	2268	91 931 157	Да
21	ПАО РОСБАНК	2272	207 036 016	Да
22	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	99 395 945	Да
23	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 582 700	Да
24	АО Ингосстрах Банк	2307	18 713 727	Да
25	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	47 623 012	Да
26	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	311 382 277	Да
27	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 467 911	Да
28	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	39 540 910	Да
29	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 250 820	Да
30	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	112 468 251	Да
31	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 977 391	Да
32	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	104 880 254	Да
33	АО «ТБанк»	2673	288 325 489	Да
34	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	29 668 262	Да
35	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	20 584 490	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
36	АО "ОТП Банк"	2766	58 187 120	Да
37	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 371 927	Да
38	АО "БАНК СГБ"	2816	5 527 733	Да
39	АО "Экспобанк"	2998	36 580 001	Да
40	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	651 047 917	Да
41	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	40 442 244	Да
42	Банк "ВБРР" (АО)	3287	181 770 471	Да
43	АО "Райффайзенбанк"	3292	560 416 233	Да
44	АО "Россельхозбанк"	3349	556 985 458	Да
45	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 189 590	Да
46	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	72 298 387	Да
47	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	10 877 472	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	309 935 548	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	70 225 760	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 433 165	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 406 945 161	Да
5	АО Банк «Аверс»	415	32 973 871	Да
6	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	184 734 957	Да
7	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 594 073	Да
8	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	16 553 028	Да
9	АО БАНК «СНГБ»	588	20 545 671	Да
10	АО «Почта Банк»	650	69 741 751	Да
11	ПАО «Совкомбанк»	963	357 798 579	Да
12	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 873 494 216	Да
13	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	937 577 581	Да
14	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	19 118 946	Да
15	РНКБ Банк (ПАО)	1354	89 785 724	Да
16	ПАО Сбербанк	1481	6 489 232 534	Да
17	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	370 292 461	Да
18	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	99 818 678	Да
19	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	275 186 359	Да
20	АО «Банк Интеза»	2216	38 935 377	Да
21	ПАО «МТС-Банк»	2268	91 931 157	Да
22	ПАО РОСБАНК	2272	207 036 016	Да
23	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	99 395 945	Да
24	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 582 700	Да
25	АО Ингосстрах Банк	2307	18 713 727	Да
26	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	47 623 012	Да
27	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	311 382 277	Да
28	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 467 911	Да
29	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	39 540 910	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 250 820	Да
31	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	112 468 251	Да
32	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 977 391	Да
33	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	104 880 254	Да
34	АО «ТБанк»	2673	288 325 489	Да
35	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	29 668 262	Да
36	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	20 584 490	Да
37	АО «ОТП Банк»	2766	58 187 120	Да
38	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 371 927	Да
39	АО «БАНК СГБ»	2816	5 527 733	Да
40	АО «Экспобанк»	2998	36 580 001	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	651 047 917	Да
42	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	40 442 244	Да
43	Банк "ВБРР" (АО)	3287	181 770 471	Да
44	АО "Райффайзенбанк"	3292	560 416 233	Да
45	АО "Россельхозбанк"	3349	556 985 458	Да
46	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 189 590	Да
47	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	105 184 682	Нет
48	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	72 298 387	Да
49	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	10 877 472	Да

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

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	309 935 548	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	70 225 760	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 433 165	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 406 945 161	Да
5	АО Банк “Аверс”	415	32 973 871	Да
6	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	184 734 957	Да
7	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	11 594 073	Да
8	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	16 553 028	Да
9	АО БАНК “СНГБ”	588	20 545 671	Да
10	АО “Почта Банк”	650	69 741 751	Да
11	ПАО “Совкомбанк”	963	357 798 579	Да
12	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 873 494 216	Да
13	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	937 577 581	Да
14	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	19 118 946	Да
15	РНКБ Банк (ПАО)	1354	89 785 724	Да
16	ПАО Сбербанк	1481	6 489 232 534	Да
17	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	370 292 461	Да
18	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	275 186 359	Да
19	АО “Банк Интеза”	2216	38 935 377	Да
20	ПАО “МТС-Банк”	2268	91 931 157	Да
21	ПАО РОСБАНК	2272	207 036 016	Да
22	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	99 395 945	Да
23	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	50 582 700	Да
24	АО Ингосстрах Банк	2307	18 713 727	Да
25	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	47 623 012	Да
26	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	311 382 277	Да
27	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	11 467 911	Да
28	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	39 540 910	Да
29	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 250 820	Да
30	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	112 468 251	Да
31	Банк “Куб” (АО)	2584	5 977 391	Да
32	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	104 880 254	Да
33	АО “ТБанк”	2673	288 325 489	Да
34	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	29 668 262	Да
35	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	20 584 490	Да
36	АО “ОТП Банк”	2766	58 187 120	Да
37	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 371 927	Да
38	АО “БАНК СГБ”	2816	5 527 733	Да
39	АО “Экспобанк”	2998	36 580 001	Да
40	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	651 047 917	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	40 442 244	Да
42	Банк "ВБРР" (АО)	3287	181 770 471	Да
43	АО "Райффайзенбанк"	3292	560 416 233	Да
44	АО "Россельхозбанк"	3349	556 985 458	Да
45	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 189 590	Да
46	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	105 184 682	Нет
47	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	72 298 387	Да
48	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	10 877 472	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	309 935 548	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	70 225 760	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	124 433 165	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	1 406 945 161	Да
5	АО Банк «Аверс»	415	32 973 871	Да
6	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	184 734 957	Да
7	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	11 594 073	Да
8	ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»	493	16 553 028	Да
9	АО БАНК «СНГБ»	588	20 545 671	Да
10	АО «Почта Банк»	650	69 741 751	Да
11	ПАО «Совкомбанк»	963	357 798 579	Да
12	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 873 494 216	Да
13	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	937 577 581	Да
14	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	19 118 946	Да
15	РНКБ Банк (ПАО)	1354	89 785 724	Да
16	ПАО Сбербанк	1481	6 489 232 534	Да
17	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	370 292 461	Да
18	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) <sup>1</sup>	2110	99 818 678	Да
19	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	275 186 359	Да
20	АО «Банк Интеза»	2216	38 935 377	Да
21	ПАО «МТС-Банк»	2268	91 931 157	Да
22	ПАО РОСБАНК	2272	207 036 016	Да
23	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275	99 395 945	Да
24	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	50 582 700	Да
25	АО Ингосстрах Банк	2307	18 713 727	Да
26	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	47 623 012	Да
27	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	311 382 277	Да
28	АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»	2402	11 467 911	Да
29	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	39 540 910	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 250 820	Да
31	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	112 468 251	Да
32	Банк «КУБ» (АО)	2584	5 977 391	Да
33	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	104 880 254	Да
34	АО «ТБанк»	2673	288 325 489	Да
35	КБ «ЛОКО-Банк» (АО)	2707	29 668 262	Да
36	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	20 584 490	Да
37	АО «ОТП Банк»	2766	58 187 120	Да
38	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 371 927	Да
39	АО «БАНК СГБ»	2816	5 527 733	Да
40	АО «Экспобанк»	2998	36 580 001	Да
41	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	651 047 917	Да
42	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	40 442 244	Да
43	Банк «ВБРР» (АО)	3287	181 770 471	Да
44	АО «Райффайзенбанк»	3292	560 416 233	Да
45	НКО АО НРД <sup>2</sup>	3294	52 875 041	Нет
46	АО «Россельхозбанк»	3349	556 985 458	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
47	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 189 590	Да
48	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	105 184 682	Нет
49	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	72 298 387	Да
50	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	10 877 472	Да

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

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

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

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.11.2024

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	309 935 548	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	124 433 165	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	1 406 945 161	Да
4	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	184 734 957	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	20 545 671	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	357 798 579	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 873 494 216	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	937 577 581	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	89 785 724	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	6 489 232 534	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	370 292 461	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	99 818 678	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	275 186 359	Да
14	АО “Банк Интеза”	2216	38 935 377	Да
15	ПАО РОСБАНК	2272	207 036 016	Да
16	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	47 623 012	Да
17	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	311 382 277	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	43 250 820	Да
19	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	112 468 251	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 977 391	Да
21	АО “ТБанк”	2673	288 325 489	Да
22	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	37 371 927	Да
23	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	651 047 917	Да
24	Банк “ВБРР” (АО)	3287	181 770 471	Да
25	АО “Райффайзенбанк”	3292	560 416 233	Да
26	АО “Россельхозбанк”	3349	556 985 458	Да
27	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	72 298 387	Да
28	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	10 877 472	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 22 по 28 ноября 2024 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.11.2024	25.11.2024	26.11.2024	27.11.2024	28.11.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,64	20,50	20,55	20,71	20,84	20,65	-0,06
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.11.2024	25.11.2024	26.11.2024	27.11.2024	28.11.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,51	20,35	20,49	20,65	20,72	20,54	-0,09
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.11.2024	25.11.2024	26.11.2024	27.11.2024	28.11.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	20,73	20,61	20,50	20,68	20,71	20,65	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 15.11.2024 по 21.11.2024, в процентных пунктах.

**Комментарий**

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	26.11	27.11	28.11	29.11	30.11
1 австралийский доллар	67,7235	68,2157	69,9475	71,1382	70,2147
1 азербайджанский манат	61,0534	61,8002	63,5355	64,4578	63,3770
100 армянских драмов	26,6035	26,8779	27,5797	27,8846	27,3011
1 белорусский рубль	29,9264	30,2550	30,5719	30,4799	30,1787
1 болгарский лев	55,2537	56,3756	58,1076	59,0015	58,0729
1 бразильский реал	17,8577	18,1142	18,6267	18,7994	17,9964
100 венгерских форинтов	26,4348	26,8621	27,6524	27,8421	27,5341
1000 вон Республики Корея	74,1098	75,1398	77,0842	78,4495	77,2502
10 000 вьетнамских донгов	42,7263	43,2436	44,4579	45,1478	44,4274
1 гонконгский доллар	13,3630	13,5248	13,9045	14,1064	13,8663
1 грузинский лари	37,9020	38,3041	39,3897	39,9600	39,2957
1 датская крона	14,4907	14,7831	15,2374	15,4723	15,2299
1 дирхам ОАЭ	28,2616	28,6073	29,4106	29,8375	29,3372
1 доллар США	103,7908	105,0604	108,0104	109,5782	107,7409
1 евро	108,8705	110,4943	113,0947	116,1410	114,3149
10 египетских фунтов	20,9183	21,1833	21,7447	22,0937	21,7233
10 индийских рупий	12,3153	12,4651	12,7867	12,9691	12,7508
10 000 индонезийских рупий	65,2321	66,2257	68,0852	68,7873	67,9153
100 казахстанских тенге	20,8273	21,0749	21,6649	21,9371	21,0021
1 канадский доллар	74,2477	75,1505	76,7010	78,0694	76,9029
1 катарский риал	28,5140	28,8627	29,6732	30,1039	29,5991
10 киргизских сомов	11,9589	12,1037	12,4436	12,6242	12,4125
1 китайский юань	14,2057	14,4449	14,8382	14,6653	14,7233
10 молдавских леев	56,9384	57,5957	59,1404	59,9083	58,9189
1 новозеландский доллар	60,8525	61,0716	63,1861	64,6292	63,5671
1 новый туркменский манат	29,6545	30,0173	30,8601	31,3081	30,7831
10 норвежских крон	93,4185	95,1634	97,2891	98,7138	97,3771
1 польский злотый	25,1328	25,5789	26,3607	26,7872	26,4265
1 румынский лей	21,8710	22,2026	22,8318	23,2162	22,8609
1 СДР (специальные права заимствования)	135,6816	137,6501	141,6826	143,9759	141,5618
100 сербских динаров	92,9433	94,1254	96,7342	98,7965	97,3550
1 сингапурский доллар	77,2655	77,9727	80,1740	81,6043	80,4457
10 таджикских сомони	97,2771	98,4025	101,0983	102,4622	99,1697
10 тайландских батов	30,0756	30,2506	31,1413	31,8107	31,4333
10 турецких лир	30,0884	30,4087	31,2135	31,6664	31,1382
10 000 узбекских сумов	80,9028	81,9838	84,2484	85,2856	83,7470
10 украинских гривен	25,1192	25,3532	26,0244	26,3403	25,9020
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	130,0187	131,8613	135,6935	138,9123	136,6370

	Дата				
	26.11	27.11	28.11	29.11	30.11
10 чешских крон	42,6473	43,6062	44,9238	45,6652	44,9670
10 шведских крон	93,5402	95,8540	98,6276	100,0926	98,4446
1 швейцарский франк	116,7763	118,5783	122,3498	123,8592	122,2800
10 южноафриканских рэндов	57,3366	57,8880	59,6278	60,0409	59,7170
100 японских иен	67,3092	68,3542	70,6643	72,2478	71,8273

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
26.11.2024	8992,91	104,30	3216,82	3407,03
27.11.2024	8901,77	104,00	3215,63	3343,99
28.11.2024	9105,54	106,05	3239,95	3427,47
29.11.2024	9303,76	107,42	3279,93	3452,56
30.11.2024	9151,23	104,14	3238,79	3418,92

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 8 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80086

6 августа 2024 года

№ 6819-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И

На основании статей 5, 31 и 40<sup>1</sup> Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 12 статьи 4, статьи 54 и части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 4 статьи 5, части 1<sup>2</sup> статьи 19, пункта 2 части 3 статьи 23 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, пунктов 1, 2 и подпункта “б” пункта 4 статьи 3 Федерального закона от 11 марта 2024 года № 45-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 июля 2024 года № ПСД-24):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Пункт 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.4. Уполномоченный банк в соответствии с главами 2, 2<sup>1</sup>, 2<sup>2</sup> и 3 настоящей Инструкции формирует отчетные данные, составляет и ведет отчетность по операциям резидентов в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, нерезидентов в валюте Российской Федерации, по валютным операциям с цифровыми финансовыми активами, утилитарными цифровыми правами, цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права (далее соответственно при совместном упоминании — цифровые права, операции с цифровыми правами), которые соответствуют наименованиям и кодам видов операций (далее — операция), указанным в приложении 1 к настоящей Инструкции (далее — данные по операциям).”.

1.2. Абзац третий пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

“Требования настоящей Инструкции распространяются на нерезидентов, за исключением физических лиц, филиалов иностранных банков, в отношении которых Банком России принято решение об их аккредитации на территории Российской Федерации, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии Банка России (далее — филиалы иностранных банков), кроме случаев выполнения ими функций уполномоченных банков.”.

1.3. В абзаце втором пункта 2.26 цифры “4.2” заменить цифрами “4.3”.

1.4. Пункт 2<sup>1.1</sup> после слова “резидент” дополнить словами “в срок не позднее сорока пяти рабочих дней после дня получения наличных денежных средств от нерезидента”.

1.5. Дополнить главой 2<sup>2</sup> следующего содержания:

### “Глава 2<sup>2</sup>. Представление резидентами документов и информации, связанных с осуществлением операций с цифровыми правами

2<sup>2.1</sup>. Резидент в связи с проведением валютной операции по внешнеторговому договору (контракту), заключенному с нерезидентом, предусматривающему передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, по которому в качестве средства платежа полностью или частично используются цифровые права, поставленному на учет в соответствии с главами 4 и 5 настоящей Инструкции (далее

<sup>1</sup> Зарегистрирована Минюстом России 31 октября 2017 года, регистрационный № 48749, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 ноября 2017 года № 4629-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49152), от 5 июля 2018 года № 4855-У (зарегистрировано Минюстом России 17 сентября 2018 года, регистрационный № 52167), от 25 января 2022 года № 6062-У (зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68176), от 9 января 2024 года № 6663-У (зарегистрировано Минюстом России 25 марта 2024 года, регистрационный № 77632).

соответственно — экспортный контракт ЦП, импортный контракт ЦП, при совместном упоминании — контракт ЦП), не позднее пятнадцати рабочих дней после дня передачи цифровых прав представляет в банк УК:

информацию об уникальном номере контракта;

информацию о коде вида операции в зависимости от экономического содержания операции, указанном в приложении 1 к настоящей Инструкции;

выданный оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или оператором инвестиционной платформы, осуществляющим деятельность по привлечению инвестиций путем приобретения утилитарных цифровых прав (далее при совместном упоминании — оператор) документ (далее — выписка оператора).

2<sup>2</sup>.2. Банк УК принимает представленную резидентом выписку оператора при условии наличия в ней следующей информации:

об уникальном номере контракта, который резидент сообщил оператору;

о внесении в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав, включая информацию о дате внесения записи в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу о передаче цифровых прав;

о виде цифровых прав (цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, цифровые права, включающие одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права);

о количестве переданных цифровых прав;

о справедливой стоимости цифровых прав на дату их передачи в качестве средства платежа по контракту ЦП, определенной оператором в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”<sup>1</sup> (далее — стоимость цифровых прав);

о цифровом коде валюты, в котором выражена стоимость цифровых прав;

о передаче цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП третьим лицом, не являющимся стороной по контракту ЦП, или в пользу такого третьего лица;

об операторе (наименование, фирменное наименование (полное или сокращенное), основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика);

об уникальном условном обозначении цифровых прав каждого вида (при наличии), дате решения о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, или дате инвестиционного предложения о заключении договора о приобретении утилитарных цифровых прав.

Банк УК не позднее двух рабочих дней после дня представления резидентом документов и информации, указанных в пункте 2<sup>2</sup>.1 настоящей Инструкции, отражает информацию об операциях по использованию цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП, включая информацию о дате внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав в качестве средства платежа, в разделе II “Сведения о платежах” ведомости банковского контроля по контракту в порядке, предусмотренном примечанием к ведомости банковского контроля по контракту (приложение 4 к настоящей Инструкции).

2<sup>2</sup>.3. Резидент не должен представлять документы и информацию, указанные в пункте 2<sup>2</sup>.1 настоящей Инструкции, в случае если банк УК является одновременно оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Такой банк УК с согласия резидента по контрактам ЦП самостоятельно вносит в раздел II “Сведения о платежах” ведомости банковского контроля по контракту сведения о передаче резидентом в пользу нерезидента, нерезидентом в пользу резидента цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, выпущенных в информационной системе, оператором которой он является, и используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП.

2<sup>2</sup>.4. При осуществлении валютной операции резидент при списании со своего банковского счета иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации должен представить в уполномоченный банк документы:

при выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, или при прекращении обязательств, удостоверенных цифровыми правами, — решение о выпуске цифровых финансовых активов, цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, а также документ,

подтверждающий наличие обязательств резидента, во исполнение которых совершается списание иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

в иных случаях — договор, предусматривающий приобретение цифровых прав.

Резидент одновременно с документами, указанными в настоящем пункте, представляет в уполномоченный банк информацию о коде вида операции.

2<sup>2</sup>.5. Уполномоченный банк, включая банк УК, вправе запросить у резидента дополнительные документы и информацию, связанные с проведением операций с цифровыми правами.

2<sup>2</sup>.6. Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, указанные в пункте 2<sup>2</sup>.4 настоящей Инструкции, в случае если уполномоченный банк является одновременно оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

2<sup>2</sup>.7. Нерезидент при осуществлении операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета в валюте Российской Федерации, открытого в уполномоченном банке, в целях исполнения обязательств, предусматривающих приобретение цифровых прав, в том числе при их выпуске, либо прекращения обязательств, удостоверенных цифровыми правами, должен представить в уполномоченный банк расчетный документ по операции с указанием в нем в порядке, установленном пунктом 2.13 настоящей Инструкции, кода вида операции.”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

“1 Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н.”.

1.6. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Положения настоящего раздела распространяются на контракты ЦП.”.

1.7. Дополнить пунктом 4.3 следующего содержания:

“4.3. Сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам), указанным в пункте 4.1 настоящей Инструкции, по контрактам ЦП должна быть равна или превышать эквивалент:

для импортных контрактов (импортных контрактов ЦП) или кредитных договоров — 3 млн рублей;

для экспортных контрактов (экспортных контрактов ЦП) — 10 млн рублей.

Сумма обязательств по контракту (кредитному договору), указанному в пункте 4.1 настоящей Инструкции, по контракту ЦП определяется на дату заключения контракта (кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы по курсу иностранных валют по отношению к рублю.”.

1.8. В пункте 5.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“5.1. Резидент, являющийся стороной по экспортному контракту, экспортному контракту ЦП (далее — резидент-экспортер), по импортному контракту, импортному контракту ЦП (далее — резидент-импортер) либо по кредитному договору, указанному в главе 4 настоящей Инструкции, должен осуществить их постановку на учет в уполномоченном банке в порядке, установленном настоящей главой.”;

абзац второй дополнить словами “, и (или) по контракту ЦП — с использованием цифровых прав в качестве средства платежа”.

1.9. Пункт 5.3 изложить в следующей редакции:

“5.3. Резидент-экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту (экспортному контракту ЦП), указанному в главе 4 настоящей Инструкции, планирующий исполнение своих обязательств по такому экспортному контракту (экспортному контракту ЦП), должен представить в банк УК с учетом сроков постановки экспортного контракта (экспортного контракта ЦП) на учет, указанных в пунктах 5.7 или 5.12 настоящей Инструкции:

сведения об экспортном контракте (экспортном контракте ЦП), необходимые для постановки его на учет (далее — сведения), в соответствии с порядком и формой, установленными банком УК;

либо экспортный контракт (экспортный контракт ЦП) (выписку из экспортного контракта (экспортного контракта ЦП), содержащую информацию, необходимую банку УК для постановки на учет экспортного контракта (экспортного контракта ЦП) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом-экспортером требований статей 19 и 24 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”), и иную информацию, необходимую для формирования банком УК раздела I ведомости банковского контроля.

Экспортный контракт (экспортный контракт ЦП) должен быть представлен резидентом-экспортером в банк УК не позднее пятнадцати рабочих дней после даты постановки экспортного контракта (экспортного контракта ЦП) на учет банком УК, в случае если для постановки экспортного контракта (экспортного контракта ЦП) на учет резидент-экспортер представил только сведения, указанные в абзаце втором настоящего пункта.”.

1.10. Абзац первый пункта 5.6 изложить в следующей редакции:

“5.6. Резидент-импортер или резидент, являющийся стороной по кредитному договору, для постановки на учет импортного контракта (импортного контракта ЦП), кредитного договора, указанных в главе 4 настоящей Инструкции, должен представить по согласованию с банком УК импортный контракт (импортный контракт ЦП), кредитный договор (выписку из импортного контракта (импортного контракта ЦП) (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую банку УК для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”), и иную информацию, необходимую для формирования банком УК раздела I ведомости банковского контроля, с учетом сроков постановки импортного контракта (импортного контракта ЦП) (кредитного договора) на учет, указанных в пунктах 5.7 или 5.12 настоящей Инструкции.”.

1.11. Подпункт 5.7.4 пункта 5.7 дополнить абзацем следующего содержания:

“при исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации — не позднее срока, предусмотренного для представления в таможенные органы той статистической формы, в результате представления которой стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн рублей. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту, на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту, предусматривающих такое изменение суммы.”.

1.12. Главу 5 дополнить пунктами 5.12 и 5.13 следующего содержания:

“5.12. Резидент-экспортер, резидент-импортер должны осуществить постановку на учет контракта ЦП в следующие сроки:

5.12.1. При передаче резидентом цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП — не позднее даты внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав резидентом в пользу нерезидента.

5.12.2. При получении резидентом цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП — не позднее даты внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу записи о передаче цифровых прав нерезидентом в пользу резидента.

5.12.3. При исполнении обязательств по контракту ЦП посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации — не позднее даты подачи декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации.

5.12.4. При исполнении обязательств по контракту ЦП посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации — не позднее срока, предусмотренного для представления статистической формы в таможенные органы.

5.12.5. При исполнении обязательств по контракту ЦП посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, — не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления резидентом справки о подтверждающих документах.

5.12.6. При исполнении обязательств по контракту ЦП способом, отличным от указанных в подпунктах 5.12.1—5.12.5 и 5.12.7 настоящего пункта, — не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления резидентом справки о подтверждающих документах, либо в иные сроки, установленные настоящей Инструкцией в отношении представления информации об исполнении обязательств по контракту ЦП способом, отличным от указанных в подпунктах 5.12.1—5.12.5 и 5.12.7 настоящего пункта.

5.12.7. В случае если контрактом ЦП не определена сумма обязательств:

при передаче цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП — не позднее срока, установленного главой 2<sup>2</sup> настоящей Инструкции для представления резидентом документов, связанных с проведением операций, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по импортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн рублей. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта ЦП либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту ЦП, — на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту ЦП, предусматривающих такое изменение суммы;

при исполнении обязательств по контракту ЦП посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также в соответствии с Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации — не позднее даты подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации, в результате подачи которых стоимость товара по импортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей (по экспортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн рублей). Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта ЦП либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту ЦП, на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту ЦП, предусматривающих такое изменение суммы;

при исполнении обязательств по контракту ЦП способами, отличными от указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта, — не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления резидентом справки о подтверждающих документах в связи с исполнением обязательств по контракту ЦП на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 3 млн рублей по импортному контракту ЦП или равную или превышающую в эквиваленте 10 млн рублей по экспортному контракту ЦП. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта ЦП либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту ЦП, — на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту ЦП, предусматривающих такое изменение суммы;

при исполнении обязательств по контракту ЦП посредством ввоза на территорию Российской Федерации (вывоза с территории Российской Федерации) товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством Российской Федерации — не позднее срока, предусмотренного для представления в таможенные органы той статистической формы, в результате представления которой стоимость товара по импортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту ЦП будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн рублей. Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта ЦП либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту ЦП, — на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту ЦП, предусматривающих такое изменение суммы.

5.13. Положения пунктов 5.4, 5.5, 5.8—5.11 настоящей Инструкции, предусмотренные для экспортных контрактов, распространяются на экспортные контракты ЦП, предусмотренные для импортных контрактов, — на импортные контракты ЦП, предусмотренные для контрактов, — на контракты ЦП.

При осуществлении расчетов по контракту ЦП, подлежащему постановке на учет в любом уполномоченном банке, по которому в качестве средства платежа частично используются цифровые права, применяются положения пунктов 5.1—5.12 настоящей Инструкции.”

1.13. В подпункте 6.1.3 пункта 6.1 слова “и получении встречного предоставления по договору уступки требования” исключить.

1.14. Главу 6 дополнить пунктом 6.11 следующего содержания:

“6.11. Положения настоящей главы, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.”.

1.15. Главу 7 дополнить пунктом 7.12 следующего содержания:

“7.12. Положения настоящей главы, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.”.

1.16. В пункте 8.1:

в абзаце первом подпункта 8.1.2 слова “акты Российской Федерации” — товарно-транспортные” заменить словами “акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ) — товарно-транспортные”;

подпункт 8.1.4 изложить в следующей редакции:

“8.1.4. При вывозе с территории Российской Федерации (ввозе на территорию Российской Федерации) товара, передаваемого безвозмездно, и при наличии требования о представлении статистической формы в соответствии с частью 2 статьи 278 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ — документы и (или) информацию по статистической форме, подтверждающие безвозмездную поставку.”;

дополнить подпунктом 8.1.5 следующего содержания:

“8.1.5. В случае исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), не указанных в подпунктах 8.1.1—8.1.4 настоящего пункта, а также в случаях прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа резидентом нерезиденту) — иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа резидентом нерезиденту), в том числе документы, используемые резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.”.

1.17. В абзаце первом подпункта 8.2.2 пункта 8.2 цифры “8.1.4” заменить цифрами “8.1.5”.

1.18. В пункте 8.3 цифры “8.1.2—8.1.4” заменить цифрами “8.1.2—8.1.5”.

1.19. В пункте 8.6:

в абзаце втором цифры “8.1.4” заменить цифрами “8.1.5”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Положения настоящего пункта применяются к контрактам ЦП, по которым в качестве средства платежа частично используются цифровые права.”.

1.20. В пункте 8.8:

абзац первый после слов “(авансового платежа)” дополнить словами “, за исключением случаев, указанных в подпункте 8.1.4 пункта 8.1 и пункте 8.10 настоящей Инструкции”;

в абзаце шестом слова “не представляет” заменить словами “вправе не представлять”.

1.21. Главу 8 дополнить пунктами 8.10 и 8.11 следующего содержания:

“8.10. В случае исполнения, прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в отношении которого настоящей Инструкцией установлено требование о его постановке на учет, при вывозе с территории Российской Федерации (ввозе на территорию Российской Федерации) товара и при наличии в банке УК информации от таможенных органов об осуществлении таможенного декларирования в письменной форме без внесения сведений о таможенном декларировании в Единую автоматизированную информационную систему таможенных органов<sup>5</sup> (далее — уведомление от таможенных органов) резидент представляет в банк УК заполненную в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции справку о подтверждающих документах, содержащую сведения о таможенном декларировании товаров, без представления таких деклараций на товары в банк УК на бумажном носителе. Указанная справка о подтверждающих документах представляется резидентом в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после последнего дня месяца, в котором оформлена декларация на товары.

8.11. Положения пунктов 8.1—8.4 и 8.7—8.10 настоящей Инструкции, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.”;

дополнить сноской 5 следующего содержания:

<sup>5</sup> Приказ Минфина России от 30 августа 2016 года № 144н “Об утверждении Порядка использования Единой автоматизированной информационной системы таможенных органов при таможенном контроле, таможенном декларировании и выпуске (отказе в выпуске) товаров, помещаемых под таможенную процедуру таможенного транзита, в электронной форме” (зарегистрирован Минюстом России 16 декабря 2016 года, регистрационный № 44758).”.

1.22. В абзаце седьмом пункта 9.2 слова “в случаях, установленных абзацем вторым пункта 6.9,” заменить словами “в частности, в случаях, установленных”.

1.23. Главу 9 дополнить пунктом 9.6 следующего содержания:

“9.6. Положения настоящей главы, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.”.

1.24. Главу 10 дополнить пунктом 10.18 следующего содержания:

“10.18. Положения пунктов 10.1—10.3, 10.6, 10.8—10.10, 10.15—10.17 настоящей Инструкции, предусмотренные для экспортных контрактов, импортных контрактов и контрактов, распространяются на экспортные контракты ЦП, импортные контракты ЦП и контракты ЦП соответственно.

При осуществлении расчетов иностранной валютой и (или) валютой Российской Федерации по контрактам ЦП, по которым в качестве средства платежа частично используются цифровые права, применяются положения пунктов 10.4, 10.5, 10.7, 10.11—10.15 настоящей Инструкции.”.

1.25. Пункт 11.2 изложить в следующей редакции:

“11.2. В случае если в период между датой отзыва банковской лицензии и датой принятия на обслуживание контракта, контракта ЦП, по которому в качестве средства платежа частично используются цифровые права (кредитного договора), в новом банке УК по такому контракту, контракту ЦП (кредитному договору) происходит зачисление (списание) денежных средств на счет (со счета) резидента в ином уполномоченном банке, резидент должен обратиться для принятия на обслуживание контракта, контракта ЦП (кредитного договора) в любой уполномоченный банк, в котором у резидента открыт счет, не позднее сроков, указанных в подпунктах 5.7.1 и 5.7.2 пункта 5.7 настоящей Инструкции.

В случае если в период между датой отзыва банковской лицензии и датой принятия на обслуживание контракта ЦП в новом банке УК по такому контракту ЦП происходит передача цифровых прав, резидент должен обратиться для принятия на обслуживание контракта ЦП в любой уполномоченный банк, в котором у резидента открыт счет, не позднее тридцати рабочих дней после дня передачи цифровых прав, за исключением случаев и сроков, указанных в подпунктах 5.12.3 и 5.12.4 пункта 5.12 настоящей Инструкции.”.

1.26. Главу 11 дополнить пунктом 11.8 следующего содержания:

“11.8. Положения пунктов 11.1, 11.3—11.7 настоящей Инструкции, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.”.

1.27. Пункт 12.2 изложить в следующей редакции:

“12.2. В случае если в период между датой снятия с учета контракта, контракта ЦП, по которому в качестве средства платежа частично используются цифровые права (кредитного договора) в предыдущем банке УК, и датой принятия его на обслуживание новым банком УК, по такому контракту, контракту ЦП (кредитному договору) происходит зачисление (списание) денежных средств на счет (со счета) резидента в уполномоченном банке, резидент должен обратиться для принятия на обслуживание контракта, контракта ЦП (кредитного договора) в любой уполномоченный банк, в котором у резидента открыт счет, не позднее сроков, указанных в подпунктах 5.7.1 и 5.7.2 пункта 5.7 настоящей Инструкции.

В случае если в период между датой снятия с учета контракта ЦП в предыдущем банке УК и датой принятия его на обслуживание новым банком УК по такому контракту ЦП происходит передача цифровых прав, резидент должен обратиться для принятия на обслуживание контракта ЦП в любой уполномоченный банк, в котором у резидента открыт счет, не позднее тридцати рабочих дней после дня передачи цифровых прав, за исключением случаев и сроков, указанных в подпунктах 5.12.3 и 5.12.4 пункта 5.12 настоящей Инструкции.”.

1.28. Главу 12 дополнить пунктом 12.9 следующего содержания:

“12.9. Положения пунктов 12.1, 12.3—12.8 настоящей Инструкции, предусмотренные для контрактов, распространяются на контракты ЦП.

При осуществлении расчетов в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации по контрактам ЦП, по которым в качестве средства платежа частично используются цифровые права, применяются положения пункта 12.4 настоящей Инструкции.”.

1.29. Главу 13 дополнить пунктом 13.6 следующего содержания:

“13.6. Положения настоящей главы распространяются на контракты ЦП.”.

1.30. Пункт 14.4 изложить в следующей редакции:

“14.4. При зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации при исполнении аккредитива, открытого нерезидентом в пользу резидента, на счет резидента, открытый в банке УК или уполномоченном банке, отличном от банка УК, резидент должен представить в банк, в котором осуществляется соответствующая операция, документы, связанные с проведением операций, а также информацию об уникальном номере контракта, по которому осуществляются операции, в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после даты зачисления на счет резидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации.

Информация об указанных в настоящем пункте операциях должна быть отражена уполномоченным банком, отличным от банка УК, в данных по операциям в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, а банком УК — как в данных по операциям в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, так и в ведомости банковского контроля в соответствии с главой 9 настоящей Инструкции.”.

1.31. Главу 14 дополнить пунктом 14.7 следующего содержания:

“14.7. При осуществлении расчетов в иностранной валюте и (или) валюте Российской Федерации по контрактам ЦП, поставленным на учет в любом уполномоченном банке, в котором у резидента имеются расчетные счета, и по которым в качестве средства платежа частично используются цифровые права, применяются требования настоящей главы.”.

1.32. Пункт 16.1 дополнить подпунктом 16.1.6 следующего содержания:

“16.1.6. Наличия в подразделе III.1<sup>1</sup> ведомости банковского контроля по контракту признака “БН” в случае представления резидентом справки о подтверждающих документах без представления декларации на товары на бумажном носителе в соответствии с пунктом 8.10 настоящей Инструкции.”.

1.33. В приложении 1:

строку кода вида операции 55210 признать утратившей силу;

перед строкой кода вида операции 55230 дополнить строкой следующего содержания:

“	55	211	Расчеты резидента в пользу нерезидента при исполнении резидентом обязательств по облигациям и иным эмиссионным ценным бумагам	”;
---	----	-----	---	----

после строки кода вида операции 99035 дополнить строками следующего содержания:

“	99	040	Расчеты в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации между резидентом и нерезидентом, связанные с приобретением цифровых финансовых активов, в том числе при их выпуске	”;
	99	041	Расчеты в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации между резидентом и нерезидентом, связанные с приобретением утилитарных цифровых прав	
	99	042	Расчеты в валюте Российской Федерации между нерезидентами, связанные с приобретением цифровых финансовых активов, в том числе при их выпуске	
	99	043	Расчеты в валюте Российской Федерации между нерезидентами, связанные с приобретением утилитарных цифровых прав	
	99	044	Расчеты в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации между резидентом и нерезидентом, связанные с прекращением обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами	
	99	045	Расчеты в валюте Российской Федерации между нерезидентами, связанные с прекращением обязательств, удостоверенных цифровыми финансовыми активами	
	99	046	Расчеты в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации между резидентом и нерезидентом, связанные с приобретением цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, в том числе при их выпуске	
	99	047	Расчеты в валюте Российской Федерации между нерезидентами, связанные с приобретением цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, в том числе при их выпуске	
	99	048	Расчеты в иностранной валюте, в валюте Российской Федерации между резидентом и нерезидентом, связанные с прекращением обязательств, удостоверенных цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	
	99	049	Расчеты в валюте Российской Федерации между нерезидентами, связанные с прекращением обязательств, удостоверенных цифровыми правами, включающими одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права	

строку кода вида операции 99090 изложить в следующей редакции:

“	99	090	Расчеты по операциям, не указанным в группах 01–80 настоящего Перечня, а также за исключением платежей по кодам 99010, 99020, 99030, 99035, 99040, 99041, 99042, 99043, 99044, 99045, 99046, 99047, 99048, 99049	”.
---	----	-----	--	----

1.34. В приложении 2:

пункт 1 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае представления резидентом документов и информации о передаче нерезиденту наличных денежных средств номер счета не указывается.”;

в абзаце втором подпункта 5.1 пункта 5 слова “с указанием организационно-правовой формы юридического лица” исключить;

в пункте 7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“7. Сведения о кредитной организации (филиале иностранного банка) получателя перевода (при списании денежных средств со счета резидента, физического лица — резидента или нерезидента) или кредитной организации (филиале иностранного банка) плательщика (при зачислении денежных средств на счет резидента, физического лица — резидента или нерезидента):”;

абзац второй после слов “кредитной организации” дополнить словами “(филиала иностранного банка)”;

абзац седьмой после слов “кредитной организации” дополнить словами “(филиале иностранного банка)”.

1.35. В приложении 3:

абзац второй подпункта 1.2 и подпункта 1.3 пункта 1 после слов “кредитными организациями” дополнить словами “(филиалами иностранных банков)”;

пункт 2 после слова “отменено” дополнить словами “или не установлено”.

1.36. В приложении 4:

пункт 9 раздела I Ведомости банковского контроля по контракту признать утратившим силу;

раздел II и раздел III изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию;

в Примечаниях к ведомости банковского контроля по контракту:

в пункте 2:

в абзаце первом подпункта 2.1.1 слова “с указанием организационно-правовой формы юридического лица” исключить;

подпункт 2.9 признать утратившим силу;

в пункте 3:

подпункт 3.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“дата внесения записи о получении резидентом от нерезидента цифровых прав в качестве средства платежа по контракту ЦП в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу;

дата внесения записи о передаче резидентом цифровых прав в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, или в инвестиционную платформу.”;

в подпункте 3.2:

абзац второй дополнить словами “, получение резидентом цифровых прав в качестве средства платежа от нерезидента по контракту ЦП”;

абзац третий дополнить словами “, передача резидентом цифровых прав в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“В графе 3а в случае осуществления платежа по контракту третьим лицом (в пользу третьего лица) указывается признак “\*”. В иных случаях графа 3а не заполняется.”;

подпункт 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. В графе 5 указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет, списываемой со счета в валюте счета, полученной резидентом от нерезидента в наличной форме, переданной резидентом нерезиденту в наличной форме, либо указанный в выписке оператора цифровой код валюты, в которой выражена стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП, в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют.”;

подпункт 3.5 дополнить словами “, либо указанная в выписке оператора стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП”;

абзац первый подпункта 3.6 после слов “в наличной форме),” дополнить словами “либо стоимость цифровых прав, полученных в качестве средства платежа резидентом от нерезидента по контракту ЦП, переданных резидентом в качестве средства платежа нерезиденту по контракту ЦП,”;

подпункт 3.12 дополнить абзацами следующего содержания:

“При получении от нерезидента (передаче нерезиденту) цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права, используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, указывается дополнительный признак “ГЦП”, а также количество, уникальное условное обозначение цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные

цифровые права (при наличии), дата решения о выпуске цифровых прав, включающих одновременно цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права.

При получении от нерезидента (передаче нерезиденту) цифровых финансовых активов, используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, указывается дополнительный признак “ЦФА”, а также количество, уникальное условное обозначение цифровых финансовых активов (при наличии), дата решения о выпуске цифровых финансовых активов.

При получении от нерезидента (передаче нерезиденту) утилитарных цифровых прав, используемых в качестве средства платежа по контракту ЦП, указывается дополнительный признак “УЦП”, а также количество, уникальное условное обозначение утилитарных цифровых прав, дата инвестиционного предложения о заключении договора о приобретении утилитарных цифровых прав.”;

в пункте 4:

абзац второй подпункта 4.1.1 изложить в следующей редакции:

“В подраздел III.I не включается информация из ДТ, содержащих в графе 7 код особенностей таможенного декларирования товаров “ВТД” (временная декларация) или “ДВД” (дополнительная временная декларация), а также информация по товарам, в отношении которых в графе “С” ДТ указан один из следующих кодов решений, принятых таможенными органами: 40 (таможенная декларация отозвана до выпуска товаров), 50 (выпуск товаров аннулирован при отзыве таможенной декларации в случаях, предусмотренных пунктами 4–6 статьи 113 или пунктом 9 статьи 116 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза), 51 (выпуск товаров аннулирован в случае, предусмотренном пунктом 10 статьи 116 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза), 52 (выпуск товаров аннулирован по мотивированному обращению декларанта в случаях, определенных в соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 118 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза), 60 (срок выпуска товаров приостановлен), 61 (срок приостановления срока выпуска товаров продлен), 62 (приостановление срока выпуска товаров отменено), 70 (срок выпуска товаров продлен), 82 (таможенная декларация считается не поданной), 90 (отказано в выпуске товаров), 92 (иное решение, предусмотренное законодательством государств – членов Евразийского экономического союза).”;

подпункт 4.1.2 изложить в следующей редакции:

“4.1.2. Подраздел III.II заполняется информацией из ДТ, которые не указаны в абзаце первом подпункта 4.1.1 настоящего пункта.”;

абзац семнадцатый подпункта 4.1.4 изложить в следующей редакции:

“В случае если резидентом в соответствии с подпунктом 8.1.4 пункта 8.1 настоящей Инструкции представлены справка о подтверждающих документах и документы и (или) информация по статистической форме, подтверждающие безвозмездную поставку и (или) необходимость исключения из расчетов показателей разделов IV и V информации о статистической форме, которая включена в подраздел III.I, в графе 11 указываются прописные буквы русского алфавита “БН”. В случае если в графе 11 содержится порядковый номер корректировки, буквы “БН” указываются через разделитель в виде символа “/” (в частности, 1/БН).”;

в подпункте 4.2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В графе 2 в случае представления справки о подтверждающих документах в соответствии с пунктом 8.10 настоящей Инструкции после регистрационного номера ДТ через разделитель в виде символа “\_” указывается признак “БН” (прописные буквы русского алфавита) (в частности, 10100111/000010/0001011\_БН).”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В графе 4а в случае исполнения обязательств по контракту третьим лицом (в пользу третьего лица) указывается признак “\*”. В иных случаях графа 4а не заполняется.”;

подпункт 4.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если в соответствии с пунктом 8.10 настоящей Инструкции банком УК получено уведомление от таможенных органов и резидентом в банк УК представлена справка о подтверждающих документах без представления декларации на товары на бумажном носителе, в подразделе III.I<sup>1</sup> прописными буквами русского алфавита указывается признак “БН”.”;

в пункте 5:

подпункт 5.1.3 после цифр “22\_3” дополнить словами “(за исключением строк с кодом 22\_3, по которым в графе 11 прописными буквами русского алфавита указан признак “БН”)”;

подпункт 5.2.4 после цифр “22\_4” дополнить словами “(за исключением строк с кодом 22\_4, по которым в графе 11 прописными буквами русского алфавита указан признак “БН”)”;

в пункте 6:

в подпункте 6.4 цифры “, 61211” исключить;

подпункт 6.5 дополнить словами “(за исключением строк с кодом 22\_3, по которым в графе 11 прописными буквами русского алфавита указан признак “БН”)”;

подпункт 6.6 дополнить словами “(за исключением строк с кодом 22\_4, по которым в графе 11 прописными буквами русского алфавита указан признак “БН”)”.

1.37. В приложении 5:

пункт 10 раздела I Ведомости банковского контроля по кредитному договору признать утратившим силу;

раздел II и раздел III изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию;

в Примечаниях к ведомости банковского контроля по кредитному договору:

в пункте 2:

в абзаце первом подпункта 2.1.1 слова “с указанием организационно-правовой формы” исключить;

подпункт 2.10 признать утратившим силу;

абзац седьмой подпункта 3.2 пункта 3 изложить в следующей редакции:

“В графе 3а в случае осуществления платежа по кредитному договору третьим лицом (в пользу третьего лица) указывается признак “\*”. В иных случаях графа 3а не заполняется.”;

абзац двадцать первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

“В графе 4а в случае исполнения обязательств по кредитному договору третьим лицом (в пользу третьего лица) указывается признак “\*”. В иных случаях графа 4а не заполняется.”.

1.38. В Примечаниях к справке о подтверждающих документах приложения 6:

в абзаце третьем пункта 1 слова “с указанием организационно-правовой формы юридического лица” исключить;

в таблице пункта 5:

графу “Содержание подтверждающего документа” строки кода 29\_3 после слов “кредитной организации” дополнить словами “(филиала иностранного банка)”;

графу “Содержание подтверждающего документа” строки кода 30\_4 дополнить словами “(филиала иностранного банка)”;

в пункте 12:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В случае если резидентом в соответствии с подпунктом 8.1.4 пункта 8.1 настоящей Инструкции представлены справка о подтверждающих документах и документы и (или) информация по статистической форме, подтверждающие безвозмездную поставку и (или) необходимость исключения из расчетов показателей разделов IV и V информации о статистической форме, которая включена в подраздел III.I, в графе 12 указываются прописные буквы русского алфавита “БН”. В случае если в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта в графе 12 содержится дата (в формате ДД.ММ.ГГГГ) заполнения СПД, первоначально принятой банком УК, буквы “БН” указываются через разделитель в виде символа “/” (в частности, ДД.ММ.ГГГГ/БН).”;

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

“В иных случаях графа 12 не заполняется.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 30 рабочих дней после дня его официального опубликования\*.

И.о. Председателя Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 6 августа 2024 года № 6819-У  
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России  
от 16 августа 2017 года № 181-И”

“Раздел II. Сведения о платежах

№ п/п	Дата операции	Направление (признак) платежа	Признак совершения операции третьим лицом (в пользу третьего лица)	Код вида операции	Сумма операции, в единицах валюты				Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации	Код страны банка получателя (отправителя) платежа	Признак изменения записи	Сведения о банке-нерезиденте				Признак представления документов, связанных с проведением операций	Примечание	Код валюты корреспондентского счета
					платежа		контракта					код страны банка	наименование банка	код банка	номер счета			
					код валюты	сумма	код валюты	сумма										
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12а	12б	12в	13	14	15
...																		

Раздел III. Сведения о подтверждающих документах

Подраздел III.1<sup>1</sup> Сведения о подтверждающих документах

Признак оформления ДТ на бумажном носителе	
--	--

Подраздел III.1. Сведения о подтверждающих документах

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Признак исполнения обязательств третьим лицом (в пользу третьего лица)	Сумма по подтверждающим документам, в единицах валюты				Признак поставки	Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, срок исполнения обязательств	Признак изменения записи	Код страны грузоотправителя (грузополучателя) / дополнительная информация по ДТ или по статистической форме	Примечание
	№	дата			документа		контракта						
					код валюты	сумма	код валюты	сумма					
1	2	3	4	4а	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Подраздел III.II. Сведения о подтверждающих документах (справочно)

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Сумма по подтверждающим документам, в единицах валюты				Признак поставки	Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, срок исполнения обязательств	Признак изменения записи	Дополнительная информация по ДТ	Примечание
	№	дата		документа		контракта						
				код валюты	сумма	код валюты	сумма					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
...												

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 6 августа 2024 года № 6819-У  
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России  
от 16 августа 2017 года № 181-И”

“Раздел II. Сведения о платежах

№ п/п	Дата операции	Направление (признак) платежа	Признак совершения операции третьим лицом (в пользу третьего лица)	Код вида операции	Сумма операции, в единицах валюты				Код страны банка получателя (отправителя) платежа	Признак изменения записи	Сведения о банке-нерезиденте				Признак представления документов, связанных с проведением операций	Примечание	Код валюты корреспондентского счета
					платежа		кредитного договора				код страны банка	наименование банка	код банка	номер счета			
					код валюты	сумма	код валюты	сумма									
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	10	11	11а	11б	11в	12	13	14
...																	

Раздел III. Сведения об исполнении обязательств по основному долгу

(по уплате процентных платежей по договору займа, предоставленного резидентом нерезиденту) иным способом, отличным от расчетов

№ п/п	Подтверждающий документ		Код вида подтверждающего документа	Признак исполнения обязательств третьим лицом (в пользу третьего лица)	Сумма по подтверждающим документам, в единицах валюты				Признак изменения записи	Примечание
	№	дата			документа		кредитного договора			
					код валюты	сумма	код валюты	сумма		
1	2	3	4	4а	5	6	7	8	9	10
...										

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80003

27 сентября 2024 года

№ 6866-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 11 мая 2017 года № 4373-У

На основании статьи 76<sup>4</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 3 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31):

1. Внести в Указание Банка России от 11 мая 2017 года № 4373-У “О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В абзаце одиннадцатом пункта 2 слова “; для иных” заменить словами “; для закладных — сумму обязательства по возврату основной суммы долга по требованиям, составляющим ипотечное покрытие, по состоянию на последнюю дату ее определения, предшествующую дате расчета величины  $X$ , либо при отсутствии информации об указанной сумме обязательства — сумму обязательства, обеспеченную ипотекой, указанную в подпункте 6 пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)””; для иных”.

1.2. В пункте 4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Применение коэффициента  $a_i$ , значение которого зависит от размера собственных средств депозитария (строки 6—8 таблицы приложения к настоящему Указанию), осуществляется на основании отчетности о расчете собственных средств депозитария (за исключением депозитария, являющегося кредитной организацией), раскрытой в соответствии со строкой 21 приложения к Указанию Банка России от 2 августа 2023 года № 6496-У “О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг”<sup>1</sup> (далее — отчетность о расчете собственных средств), по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего предыдущему по отношению к месяцу, в котором рассчитывается величина  $X$ , или по решению депозитария, осуществляющего расчет минимального размера собственных средств, — на основании информации о размере собственных средств, полученной им от такого депозитария (далее — информация о размере собственных средств депозитария), по состоянию на указанный календарный день.”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2023 года, регистрационный № 75881.”;

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“ценные бумаги, в отношении которых рассчитывается величина  $X$ , учитываются на счете иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги и входящей в группу лиц с депозитарием, открытым в организации (иностранной организации), соответствующей критериям, установленным Банком России в соответствии с пунктом 3 статьи 27<sup>5-3</sup> и абзацем вторым пункта 9 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”);”.

1.3. Абзац четвертый пункта 4<sup>1</sup> признать утратившим силу.

1.4. Дополнить пунктом 4<sup>2</sup> следующего содержания:

“4<sup>2</sup>. В случае если на дату применения значения коэффициента  $a_i$  депозитарий осуществляет хранение закладных и является депозитарием, указанным в строках 7 и 8 таблицы приложения к настоящему Указанию, для определения  $P_{ij}$  таких закладных в отношении указанного депозитария применяется значение коэффициента  $a_i$ , указанное в строке 12 таблицы приложения к настоящему Указанию.

Значение коэффициента  $a_i$ , равное 0,5, применяется в отношении лица, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, в случае если на дату применения значения коэффициента  $a_i$ :

у депозитария, осуществляющего расчет минимального размера собственных средств, отсутствуют доступ к отчетности о расчете собственных средств и информация о размере собственных средств депозитария;

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 5 июня 2017 года, регистрационный № 46943, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 2 апреля 2018 года № 4761-У (зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2018 года, регистрационный № 50864).

расчет собственных средств (капитала) депозитария, являющегося кредитной организацией, не размещен на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и информация о размере собственных средств не получена в соответствии с абзацем третьим пункта 4 настоящего Указания (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4<sup>1</sup> настоящего Указания);

у лица, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, аннулирована лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов) или приостановлено действие лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра);

в отношении лица, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, назначена временная администрация (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4<sup>1</sup> настоящего Указания);

арбитражным судом принято решение о введении в отношении лица, осуществляющего учет прав на ценные бумаги, одной из процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4<sup>1</sup> настоящего Указания).”.

1.5. В приложении:

строку 1 изложить в следующей редакции:

“ 1	Держатель реестра владельцев ценных бумаг (в отношении этих ценных бумаг), иностранная организация, которая вправе в соответствии с ее личным законом на основании договора, заключенного с эмитентом ценных бумаг (лицом, обязанным по ценным бумагам), осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги такого эмитента, иностранный эмитент, который в соответствии со своим личным законом осуществляет ведение реестра владельцев своих ценных бумаг (в отношении этих ценных бумаг)	0”;
-----	--	-----

графу 2 строки 4 дополнить словами “или централизованный учет прав на ценные бумаги (в отношении этих ценных бумаг)”;

строку 5 изложить в следующей редакции:

“ 5	Организация, соответствующая критериям, установленным Банком России в соответствии с пунктом 3 статьи 27 <sup>5-3</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, и иностранная организация, соответствующая критериям, установленным Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 9 статьи 51 <sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг”	0”;
-----	--	-----

в графе 2 строки 9 слова “или строке 10” заменить словами “, или строке 10, или строке 11”;

дополнить строками 11 и 12 следующего содержания:

“ 11	Организация, соответствующая критериям, установленным Банком России в соответствии с пунктом 3 статьи 27 <sup>5-3</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” по состоянию на 31 декабря 2024 года, и иностранная организация, соответствующая критериям, установленным Банком России в соответствии с абзацем вторым пункта 9 статьи 51 <sup>1</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” по состоянию на 31 декабря 2024 года (в отношении ценных бумаг, зачисленных на счет лица, действующего в интересах других лиц, открытый депозитарию в указанной организации (иностранной организации) до 31 декабря 2024 года, а также ценных бумаг, зачисленных на указанный счет после 31 декабря 2024 года в результате осуществления прав по ценным бумагам, зачисленным на указанный счет до 31 декабря 2024 года)	0
12	Депозитарий, осуществляющий хранение закладных (в отношении таких закладных)	0”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80005

27 сентября 2024 года

№ 6867-У

## УКАЗАНИЕ

### **О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой осуществляется учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, и критериях, которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, открыт счет лица, действующего в интересах других лиц**

На основании пункта 3 статьи 27<sup>5-3</sup> и абзаца второго пункта 9 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”:

1. Настоящее Указание устанавливает критерии, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой осуществляется учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок в соответствии с пунктом 3 статьи 27<sup>5-3</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ), и критерии, которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию, осуществляющему учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации в соответствии с пунктом 9 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ (далее при совместном упоминании — организация), применяемые одновременно:

1.1. Местом учреждения организации является государство, указанное в подпунктах 1 и (или) 2 пункта 2 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ, и (или) являющееся членом Азиатско-Тихоокеанской группы по борьбе с отмыванием денег (АТГ), или Группы по борьбе с отмыванием денег в Восточной и Южной Африке (ЕСААМЛГ), или Группы по борьбе с отмыванием денег в Центральной Африке (ГАБАК), или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег в Южной Америке (ГАФИЛАТ), или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег на Ближнем Востоке и в Северной Африке (МЕНАФАТФ), или Евразийской группы по противодействию легализации

преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), или Карибской группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (КФАТФ), или Межправительственной группы по борьбе с отмыванием денег в Западной Африке (ГИАБА).

1.2. Организация является:

международной централизованной системой учета прав на ценные бумаги и (или) расчетов по ценным бумагам либо лицом, которое в соответствии со своим личным законом является центральным депозитарием и (или) осуществляет расчеты по ценным бумагам по результатам торгов на иностранных биржах или иных регулируемых рынках либо клиринг по результатам таких торгов;

либо лицом, которое в соответствии со своим личным законом или договором обеспечивает равенство количества ценных бумаг, учитываемых на счете депозитария в организации, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок в соответствии с пунктом 3 статьи 27<sup>5-3</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ, или в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации в соответствии с пунктом 9 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ (далее — счет депозитария), количеству таких же ценных бумаг, учитываемых в интересах указанного депозитария на счетах, открытых такой организации в других иностранных организациях, имеющих право в соответствии с их личными законами осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

либо лицом, которое в соответствии со своим личным законом или договором обеспечивает хранение в международной централизованной системе учета прав на ценные бумаги и (или) расчетов по ценным бумагам и (или) в иностранной организации, которая в соответствии с ее личным

законом является центральным депозитарием и (или) регистратором, сведений, позволяющих идентифицировать депозитарий и (или) лицо, которому депозитарием открыт счет депо владельца ценных бумаг, и (или) доверительного управляющего и (или) иностранного уполномоченного держателя, на котором учитываются ценные бумаги иностранных эмитентов или российские депозитарные расписки.

1.3. Организация учреждена в государстве, в соответствии с законодательством которого ценные бумаги, учитываемые на счете депозитария, не подлежат включению в конкурсную массу организации в случае признания ее несостоятельной (банкротом) и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам такой организации.

1.4. Организация в отношении ценных бумаг, учитываемых на счете депозитария, оказывает депозитарию услуги, связанные с осуществлением прав по ценным бумагам.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2025 года.

3. Критерии, установленные пунктом 1 настоящего Указания, не распространяются на организацию при осуществлении учета прав депозитария на представляемые ценные бумаги, зачисленные на счет депозитария до дня вступления в силу настоящего Указания, в целях эмиссии российских депозитарных расписок в соответствии с пунктом 3 статьи 27<sup>5-3</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ.

Критерии, установленные пунктом 1 настоящего Указания, не распространяются на организацию при осуществлении учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, зачисленные на счет депозитария до дня вступления в силу настоящего Указания, в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации в соответствии с пунктом 9 статьи 51<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ (далее – иностранные ценные бумаги), а также при осуществлении учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, зачисленные на указанный счет после дня вступления в силу настоящего Указания в результате осуществления прав по иностранным ценным бумагам.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 11 ноября 2019 года № 5311-У “О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации”<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56784.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 21 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80280

30 сентября 2024 года

№ 6879-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера

Настоящее Указание на основании частей первой и второй статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) устанавливает порядок формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц.

1. Небанковские кредитные организации – центральные контрагенты (далее – центральные контрагенты), кредитные организации – расчетные депозитарии (далее – расчетные депозитарии) формируют резервы на возможные потери (далее – резервы) по требованиям к иностранным организациям, имеющим право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги и (или) осуществлять деятельность, аналогичную деятельности брокера, и (или) являющимся иностранными банками (далее – иностранные финансовые организации), или кредитным организациям по получению денежных средств и (или) драгоценных металлов, в том числе принадлежащих клиентам

центральных контрагентов, расчетных депозитариев, зачисленных на счета центральных контрагентов, расчетных депозитариев в иностранных финансовых организациях или кредитных организациях, с которыми в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (далее – меры ограничительного характера), ограничено совершение операций и сделок (далее – заблокированные требования), в соответствии с порядком, установленным настоящим Указанием, в случае принятия центральными контрагентами, расчетными депозитариями решения о применении указанного порядка.

2. В случае принятия центральными контрагентами, расчетными депозитариями решения, указанного в пункте 1 настоящего Указания, к заблокированным требованиям не применяются:

Указание Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”<sup>1</sup>;

Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”<sup>2</sup>;

Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”<sup>3</sup> (далее — Положение Банка России № 590-П), за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 настоящего Указания;

Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”<sup>4</sup>;

Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”<sup>5</sup>.

3. Резервы по заблокированным требованиям формируются в валюте Российской Федерации.

4. Центральные контрагенты, расчетные депозитарии определяют следующий минимальный размер формируемого резерва по каждому заблокированному требованию:

60 процентов от расчетной базы резерва — не позднее 31 декабря 2025 года;

80 процентов от расчетной базы резерва — не позднее 31 декабря 2026 года;

100 процентов от расчетной базы резерва — не позднее 31 декабря 2027 года.

В целях определения размера резерва по заблокированным требованиям расчетной базой резерва являются остатки на отдельных лицевых

счетах балансовых счетов, на которых учитываются заблокированные требования, за исключением остатков на счетах, на которых учитываются численные расходы и прочие доходы по заблокированным требованиям, затраты по сделке, корректировки и переоценки, увеличивающие или уменьшающие стоимость заблокированного требования, формирующие в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”<sup>6</sup> и Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”<sup>7</sup> балансовую стоимость заблокированного требования.

5. В случае принятия центральными контрагентами, расчетными депозитариями решения о выплате дивидендов (распределении прибыли между акционерами (участниками) центральных контрагентов, расчетных депозитариев) центральные контрагенты, расчетные депозитарии не позднее даты выплаты дивидендов (распределения прибыли между акционерами (участниками) центральных контрагентов, расчетных депозитариев) формируют резерв по заблокированным требованиям в

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

<sup>5</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

<sup>6</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737).

<sup>7</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 29 мая 2024 года № 6735-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июля 2024 года, регистрационный № 78742).

размере 100 процентов расчетной базы резерва на дату формирования резерва.

6. В случае приобретения центральными контрагентами, расчетными депозитариями заблокированных требований после ограничения совершения операций и (или) сделок с ними в связи с мерами ограничительного характера центральные контрагенты, расчетные депозитарии формируют резерв по таким заблокированным требованиям в размере 100 процентов расчетной базы резерва на дату формирования резерва.

Указанное в абзаце первом настоящего пункта требование не применяется в отношении заблокированных требований по ценным бумагам, являющимся предметом договора репо, если получение денежных средств по таким ценным бумагам ограничено в связи с мерами ограничительного характера после заключения договора репо.

7. Признание задолженности по заблокированным требованиям безнадежной, а также ее списание осуществляются центральными контрагентами, расчетными депозитариями в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П.

8. Центральные контрагенты, расчетные депозитарии не формируют резервы по заблокированным требованиям по получению денежных средств

и (или) драгоценных металлов, принадлежащих их клиентам, если у центральных контрагентов, расчетных депозитариев имеется право не исполнять поручения клиента на списание принадлежащих ему денежных средств и (или) драгоценных металлов со счетов центральных контрагентов, расчетных депозитариев, открытых в иностранных финансовых организациях или кредитных организациях, в связи с мерами ограничительного характера.

Указанное в абзаце первом настоящего пункта требование не применяется в отношении требований по получению денежных средств и (или) драгоценных металлов, принадлежащих клиентам центрального контрагента, расчетного депозитария, которые центральный контрагент, расчетный депозитарий использовал в своих интересах.

9. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования\*, но не ранее 1 января 2025 года.

10. Пункты 2–7 настоящего Указания действуют до 1 января 2028 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80286

17 октября 2024 года

№ 6903-У

## УКАЗАНИЕ

### **О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы средства гарантийного возмещения и обязанность по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений**

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 12 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” устанавливает требования к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы средства гарантийного возмещения и обязанность по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений.

1. Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений и поставленный на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее — фонд-участник), которому могут быть переданы средства гарантийного возмещения и обязанность по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, должен на дату подачи документов для участия в конкурсном отборе, предусмотренном частями 2 и 3 статьи 12 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” (далее соответственно — Федеральный закон № 555-ФЗ, конкурсный отбор), соответствовать следующим требованиям:

1.1. Наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

1.2. Отсутствие оснований для применения мер по предупреждению банкротства фонда-участника, предусмотренных пунктом 1 статьи 183<sup>2</sup> и пунктом 1 статьи 186<sup>2</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, за два года, предшествующие дате подачи документов для участия в конкурсном отборе.

1.3. Отсутствие мнения о недостоверности актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности фонда-участника, в представленных в Банк России за два года, предшествующие дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, отчетах о результатах проверки актуарных заключений, подготовленных ответственным актуарием в соответствии с частью девятой статьи 21 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ), частью 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”.

1.4. Отсутствие модифицированного мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда-участника в представленных в Банк России за два года, предшествующие дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, аудиторских заключениях, составленных в соответствии со статьей 22 Федерального закона № 75-ФЗ по результатам аудита, проводимого по итогам финансового года или в связи с реорганизацией фонда-участника.

1.5. Соответствие размера страхового резерва фонда-участника нормативному размеру страхового резерва, определяемому в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 20 Федерального закона № 75-ФЗ, по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего дате подачи документов для участия в конкурсном отборе.

1.6. Размер пенсионных резервов фонда-участника по состоянию на последний календарный

день месяца, предшествующего дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, составляет не менее 70 процентов от установленной по итогам актуарного оценивания, предусмотренного частью 14 статьи 10 Федерального закона № 555-ФЗ, величины обязательств по выплате назначенных негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, обязанность по выплате которых подлежит передаче фонду-участнику.

1.7. Количество участников фонда-участника, которым производятся выплаты негосударственных пенсий и (или) осуществляются периодические выплаты по договорам долгосрочных сбережений, по состоянию на последний календарный день месяца, предшествующего дате подачи документов для участия в конкурсном отборе, составляет не менее 70 процентов от количества участников, обязанность по выплате негосударственных пенсий и (или) осуществлению периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений которым подлежит передаче фонду-участнику от фонда-участника, в отношении которого наступил гарантийный случай, предусмотренный статьей 5 Федерального закона № 555-ФЗ.

1.8. Отсутствие в течение двух лет, предшествующих дате подачи документов для участия

в конкурсном отборе, введенного предписанием Банка России запрета на проведение всех или части операций фонда-участника, предусмотренного пунктом 1 статьи 34<sup>1</sup> Федерального закона № 75-ФЗ.

1.9. Отсутствие предусмотренных абзацами вторым—пятым пункта 3 статьи 34<sup>1</sup> Федерального закона № 75-ФЗ случаев для введения Банком России запрета на проведение всех или части операций фонда-участника.

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 27 марта 2023 года № 6381-У “О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения”<sup>1</sup>.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.11.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 июня 2023 года, регистрационный № 74056.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80251

21 октября 2024 года

№ 6904-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Указание Банка России**  
**от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными**  
**финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации**  
**в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии**  
**легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,**  
**и финансированию терроризма”**

На основании подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 7, 10, 13 статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, части первой статьи 7, статьи 76<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, подпункта “е” пункта 4, пункта 7 статьи 1 Федерального закона от 28 июня 2022 года № 219-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4937-У “О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В преамбуле слова “пунктов 7, 13 статьи 7 и пунктов 5, 6” заменить словами “пунктов 7, 10, 13 статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5”, слова “, пунктов 3, 5, 7 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением

Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 “Об утверждении Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2015, № 16, ст. 2381; 2016, № 39, ст. 5655; 2018, № 38, ст. 5858)” исключить.

1.2. В пункте 2:

в абзаце втором слова “статьей 7<sup>5</sup>” заменить словами “статьями 7<sup>4</sup> и 7<sup>5</sup>”;

в абзаце четвертом слова “пунктом 5” заменить словами “пунктом 2”;

в абзаце пятом слова “перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения” заменить словами “составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53369, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У (зарегистрировано Минюстом России 27 марта 2020 года, регистрационный № 57870), от 15 июля 2021 года № 5860-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64652).

массового уничтожения”, слова “пунктом 6” заменить словами “пунктом 3”;

в абзаце шестом слова “пунктом 8” заменить словами “пунктом 5”.

1.3. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. НФО направляет ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета, доступ к которому предоставляется НФО посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года № 175 “Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования” (зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59707, с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 года № 244 (зарегистрирован Минюстом России 9 декабря 2021 года, регистрационный № 66251), от 29 августа 2022 года № 183 (зарегистрирован Минюстом России 29 сентября 2022 года, регистрационный № 70294)

(далее — Порядок доступа к личному кабинету и его использования).”.

1.4. В пункте 4:

в абзаце втором слова “пунктом 6” заменить словами “пунктом 3”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “НФО направляет ФЭС, содержащее информацию, указанную в абзаце десятом пункта 2 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.”.

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 21 ноября 2024 года  
Регистрационный № 80263

21 октября 2024 года

№ 6905-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

На основании подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 7, 10, 13 и 13<sup>1</sup> статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5 статьи 7<sup>5</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, части первой статьи 7, части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, подпункта “е” пункта 4, пункта 7 статьи 1 Федерального закона от 28 июня 2022 года № 219-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 15 июля 2021 года № 5861-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7<sup>5</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В преамбуле слова “пунктов 7, 13 и 13<sup>1</sup> статьи 7, пунктов 5 и 6” заменить словами “пунктов 7, 10, 13 и 13<sup>1</sup> статьи 7, абзаца первого пункта 2, пункта 3 и абзаца второго пункта 5”, слова “и пунктов 3, 5, 5<sup>1</sup> и 7 Положения о представлении

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.11.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 31 августа 2021 года, регистрационный № 64808.

информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2020, № 43, ст. 6804),” исключить.

1.2. В пункте 1:

в подпункте 1.1 слова “со статьями 6 и 7<sup>5</sup>” заменить словами “со статьей 6 и (или) статьями 7<sup>4</sup>, 7<sup>5</sup>”;

в подпункте 1.3 слова “пунктом 5” заменить словами “пунктом 2”;

в подпункте 1.4 слова “перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения” заменить словами “составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН от 26 июня 1945 года (Сборник действующих договоров, соглашений и конвенций, заключенных СССР с иностранными государствами, вып. XII. — М., 1956, с. 14—47. Ратифицирован Указом Президиума Верховного Совета СССР от 20 августа 1945 года “О ратификации Устава Организации Объединенных Наций” (Сборник законов СССР и Указов Президиума Верховного Совета СССР, 1938—1975, т. 2, с. 237), Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения”, слова “пунктом 6” заменить словами “пунктом 3”;

в подпункте 1.6 слова “пунктом 8” заменить словами “пунктом 5”.

1.3. В пункте 2:

в абзаце втором слова “пунктом 6” заменить словами “пунктом 3”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию, указанную в подпункте 1.5 пункта 1 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующих фактов.”.

1.4. В пункте 4 слова “пунктом 5” заменить словами “пунктом 2”.

1.5. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Кредитная организация направляет ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитной организации на официальном сайте уполномоченного органа в сети “Интернет” (далее — личный кабинет), доступ к которому предоставляется кредитной организации посредством прохождения процедуры авторизации в соответствии с пунктом 7 Порядка доступа к личному кабинету и его использования, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 20 июля 2020 года № 175 “Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования” (зарегистрирован Минюстом России 8 сентября 2020 года, регистрационный № 59707, с изменениями, внесенными приказами Росфинмониторинга от 9 ноября 2021 года № 244 (зарегистрирован Минюстом России 9 декабря 2021 года, регистрационный № 66251), от 29 августа 2022 года № 183 (зарегистрирован Минюстом России 29 сентября 2022 года, регистрационный № 70294) (далее — Порядок доступа к личному кабинету и его использования).”.

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**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.11.2024.

29 ноября 2024 года

№ 20-МР

## Методические рекомендации Банка России об организации профессиональными участниками рынка ценных бумаг системы управления операционным риском

### Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации Банка России предназначены для использования некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность профессионального участника рынка ценных бумаг, за исключением центрального депозитария и инвестиционных советников, являющихся индивидуальными предпринимателями (далее — Организации), в целях повышения эффективности функционирования системы управления операционным риском. Понятие “операционный риск” применяется в настоящих Методических рекомендациях Банка России в значении, установленном в абзаце третьем подпункта 2.2.1 пункта 2.2 Указания Банка России № 4501-У<sup>1</sup> (далее — Указание № 4501-У).

1.2. Организациям в целях управления операционным риском в рамках мероприятий, реализуемых в соответствии с главой 2 Указания № 4501-У, рекомендуется:

1.2.1. Осуществлять в соответствии с порядком, установленным во внутренних документах Организации, в том числе регламентирующих организацию системы управления операционным риском (далее — внутренние документы Организации), выявление случаев реализации операционного риска, повлекших нарушение и (или) приостановление (полное или частичное) процессов Организации, осуществляемых в рамках лицензируемой деятельности (далее — событие операционного риска), и их фиксацию в реестре событий операционного риска (далее — база событий).

1.2.2. Определить источник операционного риска:

несовершенство или ошибки во внутренних процессах Организации, в том числе недостатки процессов управления в Организации, несоответствие указанных процессов характеру и масштабу осуществляемой деятельности;

действия (бездействие) сотрудников Организации;

сбои и (или) ошибки в функционировании программно-технических средств, представляющих собой взаимосвязанную совокупность технических и программных средств, сбои и (или) ошибки в

функционировании которых либо неработоспособность которых влечет за собой нарушение процессов Организации, осуществляемых в рамках лицензируемой деятельности Организации (далее — программно-технические средства);

внешние события и (или) действия (бездействие) контрагентов и (или) третьих лиц.

1.2.3. При оценке операционного риска исходить из оценки вероятности наступления и характера последствий реализации операционного риска, в том числе нефинансового характера, с учетом исторических данных, а также результатов самооценки<sup>2</sup> и при необходимости анализа потенциальных источников операционного риска и возможных потерь от его реализации (моделирование угроз).

1.2.4. Проводить оценку наличия операционных рисков, связанных с внедрением в эксплуатацию и (или) обновлением программно-технических средств Организации.

1.2.5. При установлении в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Указания № 4501-У предельного размера (допустимого уровня) операционного риска исходить в том числе из стратегии развития бизнеса Организации, характера и масштаба ее деятельности.

1.2.6. Осуществлять регулярный (не реже одного раза в год) пересмотр предельного размера (допустимого уровня) операционного риска.

1.2.7. Определить во внутренних документах Организации:

1.2.7.1. Перечень внутренних процессов, осуществляемых в рамках лицензируемой деятельности, с указанием структурных подразделений — участников данных процессов и допустимого времени восстановления в случае нарушения и (или) приостановления указанных процессов.

1.2.7.2. Значение показателя операционного риска, при достижении которого информация доводится до сведения исполнительного органа Организации и применяются меры реагирования, установленные во внутренних документах Организации (далее — контрольное значение операционного риска).

1.2.7.3. Виды событий в зависимости от степени их влияния на деятельность Организации:

<sup>1</sup> Указание Банка России от 21.08.2017 № 4501-У “О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций”.

<sup>2</sup> В терминологии подпункта 2.2.3 пункта 2.2 Указания № 4501-У.

события, повлекшие последствия, указанные в абзацах третьем—шестом пункта 1.2 Указания № 4501-У, а также события операционного риска, соответствующие критериям, установленным Организацией (значимые события операционного риска);

события, не относящиеся к значимым событиям операционного риска, соответствующие критериям, установленным Организацией (существенные события операционного риска);

события, не являющиеся значимыми или существенными событиями операционного риска (иные события операционного риска).

1.2.7.4. Перечень сведений, включаемых в отчеты об управлении рисками, формируемые в соответствии с абзацем десятым пункта 3.1 Указания № 4501-У (далее — отчеты об управлении рисками), включая сведения, указанные в подпункте 1.2.9 пункта 1.2 настоящих Методических рекомендаций Банка России.

1.2.7.5. Порядок ведения базы событий, включая требования к содержанию информации, вносимой в базу событий с учетом положений главы 2 настоящих Методических рекомендаций Банка России.

1.2.7.6. Порядок ведения реестра операционных рисков<sup>3</sup>, включая требования к содержанию информации, вносимой в реестр операционных рисков с учетом положений главы 3 настоящих Методических рекомендаций Банка России.

1.2.7.7. Порядок проведения самооценки и оформления отчета по итогам ее проведения на основании разработанной Организацией методологии с учетом положений главы 4 настоящих Методических рекомендаций Банка России.

1.2.8. Осуществлять регулярный (не реже одного раза в год) пересмотр контрольного значения операционного риска и его актуализацию при необходимости.

1.2.9. Не реже одного раза в квартал (далее — отчетный период) отражать в отчетах об управлении рисками следующие сведения:

перечень операционных рисков, выявленных за отчетный период;

перечень выявленных событий операционного риска с указанием источников операционного риска за отчетный период;

описание обстоятельств наступления каждого события операционного риска;

оценку соблюдения Организацией установленного предельного размера (допустимого уровня) операционного риска;

оценку риска до проведения мероприятий по управлению операционным риском (присущего

риска) и риска по результатам проведения мероприятий по управлению операционным риском (остаточного риска) за отчетный период;

методы управления операционным риском, в том числе отказ от риска, его снижение, передача (страхование), принятие или увеличение;

описание мер по управлению операционным риском, принятых (планируемых к принятию) в связи с наступлением событий операционного риска в отчетном периоде;

рекомендации должностного лица, ответственного за управление операционным риском, по управлению операционным риском (при наличии);

результаты выполнения ранее выданных должностным лицом, ответственным за управление операционным риском, рекомендаций по управлению операционным риском (при наличии);

результаты исполнения за отчетный период плана мероприятий, содержащего перечень мероприятий по снижению или исключению операционных рисков<sup>4</sup>;

результаты проведенной самооценки (в случае ее проведения в отчетном периоде);

информацию об актуализации реестра операционных рисков, в том числе содержащую сведения об измененных данных реестра (в случае внесения изменений в отчетном периоде).

1.2.10. Обеспечить регулярное (не реже 1 раза в год) предоставление отчетов об управлении рисками на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета), а при его отсутствии — высшему органу управления Организации.

1.2.11. Организовать контроль за исполнением решений, принятых в соответствии с рекомендациями должностного лица, ответственного за управление операционным риском.

1.2.12. Организовать обучение сотрудников Организации по вопросам управления операционным риском.

1.2.13. Определить разграничение ответственности и полномочий между структурными подразделениями (сотрудниками) Организации в рамках управления операционным риском.

1.3. В целях управления риском реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Организации (риском информационной безопасности), как одним из видов операционного риска, рекомендуется:

<sup>3</sup> В терминологии подпункта 2.2.2 пункта 2.2 Указания № 4501-У.

<sup>4</sup> В терминологии абзаца второго подпункта 2.4.3 пункта 2.4 Указания 4501-У в отношении операционных рисков.

Организациям, указанным в подпункте 1.4.3 пункта 1.4 Положения № 757-П<sup>5</sup>, — определить состав и обеспечить применение организационных и технических мер, направленных на реализацию стандартного уровня защиты, определенного пунктом 6.7 ГОСТ Р 57580.3-2022<sup>6</sup>;

Организациям, указанным в подпункте 1.4.4 пункта 1.4 Положения № 757-П, — определить состав и обеспечить применение организационных и технических мер, направленных на реализацию минимального уровня защиты, определенного пунктом 6.7 ГОСТ Р 57580.3-2022.

## Глава 2. Рекомендации по ведению базы событий

2.1. Ведение учета событий операционного риска рекомендуется осуществлять путем фиксации не позднее трех рабочих дней со дня выявления события операционного риска в базе событий следующих сведений:

уникальный порядковый идентификационный номер события операционного риска;

фамилия, имя, отчество (при наличии), должность сотрудника, внесшего запись о событии операционного риска;

дата внесения записи о событии операционного риска в базу событий;

дата наступления события операционного риска;

дата выявления структурным подразделением (сотрудником / должностным лицом) события операционного риска;

структурное подразделение, в котором наступило событие операционного риска (при наличии);

структурное подразделение (сотрудник), выявившее (выявивший) событие операционного риска;

источник операционного риска;

описание обстоятельств наступления каждого события операционного риска;

вид события операционного риска в зависимости от степени его влияния на деятельность Организации: значимые, существенные, иные события операционного риска;

взаимосвязь с другими видами риска, выявляемыми Организацией (при наличии такой связи);

внутренний процесс, при реализации которого возникло событие операционного риска, в том числе указание на элемент программно-технических средств (в случае если программно-технические средства подверглись воздействию последствий события операционного риска или

послужили причиной возникновения события операционного риска);

меры, направленные на устранение последствий события операционного риска (планируемые и (или) реализованные);

мероприятия, направленные на снижение вероятности наступления в будущем и степени негативных последствий событий операционного риска, аналогичных выявленным;

планируемая дата завершения мероприятий по устранению последствий события операционного риска;

фактическая дата завершения мероприятий по устранению последствий события операционного риска;

убытки вследствие наступления события операционного риска, отраженные (подлежащие отражению) в бухгалтерском учете Организации (при наличии).

## Глава 3. Рекомендации по ведению реестра операционных рисков

3.1. Организациям рекомендуется отражать в реестре операционных рисков следующие сведения:

выявленный операционный риск;

внутренний процесс, при реализации которого возникает либо может возникнуть выявленный операционный риск;

источник операционного риска;

оценка операционного риска;

указание на владельца операционного риска;

дата внесения информации об операционном риске в реестр операционных рисков;

методы управления операционным риском, в том числе отказ от риска, его снижение, передача (страхование), принятие или увеличение;

описание мероприятий по управлению операционным риском (при наличии).

3.2. Актуализацию реестра операционных рисков рекомендуется проводить по мере выявления операционных рисков, с учетом информации о результатах самооценки, а также в случае изменения сведений, содержащихся в реестре операционных рисков, в том числе указанных в пункте 3.1 настоящих Методических рекомендаций Банка России.

## Глава 4. Рекомендации по проведению самооценки

4.1. Проведение самооценки и оформление отчета по итогам ее проведения рекомендуется осуществлять с учетом следующего:

<sup>5</sup> Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций".

<sup>6</sup> Национальный стандарт Российской Федерации ГОСТ Р 57580.3-2022 "Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление риском реализации информационных угроз и обеспечение операционной надежности. Общие положения", утвержденный приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 22.12.2022 № 1548-ст (М.: ФГБУ "РСТ", 2023).

самооценка проводится в виде анкетирования сотрудников структурных подразделений Организации с целью выявления операционного риска в соответствии с методологией, установленной во внутренних документах Организации;

Организация определяет направления проводимой самооценки с учетом риск-ориентированного подхода в отношении внутренних процессов, осуществляемых в рамках лицензируемой деятельности, включая функционирование программно-технических средств;

в формируемый отчет по итогам проведенной самооценки рекомендуется включить сведения о наличии/отсутствии выявленных в структурном подразделении операционных рисков; возможных причинах их возникновения; предложенных мерах

по управлению операционными рисками; влиянии выявленных операционных рисков на деятельность Организации; возможных потерях при реализации операционных рисков (при возможности проведения оценки указанных потерь).

#### Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящие Методические рекомендации Банка России подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Заместитель  
Председателя  
Банка России

**Ф.Г. Габуня**