



Банк России

№ 19

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 апреля 2025

Дорогие читатели!
Поздравляем вас
с 80-летием Победы
в Великой Отечественной войне!



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 19 (2550)
25 апреля 2025

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	11
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 апреля 2025 года	11
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в I квартале 2025 года	13
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	15
Сообщение о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 тысяч рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств тридцать третьего имущественного взноса Республики Крым	15
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	18
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	19
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 апреля 2025 года	19
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	21
Валютный рынок	21
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	21
Рынок драгоценных металлов	22
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	22
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	23
Положение Банка России от 13.01.2025 № 850-П “Об обязательных для кредитных организаций, иностраных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг”	23
Указание Банка России от 22.10.2024 № 6906-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе”	36
Указание Банка России от 03.03.2025 № 7002-У “Об установлении требований к ценной бумаге в целях применения абзаца десятого подпункта “б” пункта 1 части 13 статьи 11 Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”	53
Указание Банка России от 12.03.2025 № 7008-У “О внесении изменения в пункт 2 приложения к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5322-У”	54
Информационное письмо Банка России и ФАС России от 15.04.2025 № ИН-03-59/80 / № АК/34906/25 “О ненадлежащих практиках размещения информации о вкладах посредством дистанционных каналов”	55
Информационное письмо Банка России от 21.04.2025 № ИН-03-59/82 “О мерах поддержки граждан, столкнувшихся с неисполнением подрядчиками принятых на себя обязательств по возведению объектов индивидуального жилищного строительства”	57
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	58
Обобщенные данные отчета государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2024 год	58

Информационные сообщения

23 апреля 2025

Установлены факты неправомерного использования инсайдерской информации при совершении сделок с акциями на организованных торгах

Банк России по результатам проведенной проверки установил факты неправомерного использования инсайдерской информации Соколовым Кириллом Геннадьевичем — инсайдером публичного акционерного общества (далее — Эмитент), акции которого допущены к обращению на торгах ПАО Московская Биржа. На момент совершения противоправных действий он занимал должность исполнительного директора — начальника Центра по работе с инвесторами.

Соколов К.Г. осуществил 185 сделок по покупке и продаже обыкновенных и привилегированных акций Эмитента с использованием инсайдерской информации о размере предстоящих к выплате дивидендов за 2022 год.

Размер дивидендов, который был указан в опубликованной Эмитентом информации о принятии Наблюдательным советом решения о вынесении на утверждение годового Общего собрания акционеров вопроса о распределении чистой прибыли Эмитента, значительно превышал ожидания инвесторов. Данные сведения оказали существенное влияние на цену акций Эмитента на организованных торгах.

Соколов К.Г., получив доступ к инсайдерской информации в рамках исполнения своих должностных обязанностей и осознав существенность данных сведений, за несколько дней до публикации значительно увеличил свою позицию в акциях Эмитента. После официального раскрытия инсайдерской информации Соколов К.Г. совершил серию сделок по продаже приобретенных акций, зафиксировав прибыль.

Данные действия квалифицируются Банком России как нарушение запрета на использование инсайдерской информации, установленного пунктом 1 части 1 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ¹.

Банк России направил Соколову К.Г. предписание о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем.

Банк России обращает внимание эмитентов и иных юридических лиц, указанных в части 1 статьи 3 Федерального закона № 224-ФЗ, о необходимости надлежащим образом исполнять обязанности в части принятия предусмотренных законодательством мер по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации.

¹ Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

23 апреля 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в апреле 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада апреля — 20,05%;

II декада апреля — 20,04%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

24 апреля 2025

Банк России принял ряд решений по макропруденциальной политике

1. Банк России установил макропруденциальные лимиты (МПЛ) по ипотечным кредитам на III квартал 2025 года и снизил с 1 июля 2025 года макропруденциальные надбавки по новым ипотечным кредитам.

Макропруденциальные надбавки в ипотеке способствовали улучшению структуры ипотечного кредитования. Доля предоставленных кредитов с ПДН⁴ более 80% снизилась с 47% (пиковых значений III квартала 2023 года) до 6% в I квартале 2025 года (при этом в сегменте ДДУ⁵ — с 46 до 3%, на вторичном рынке — с 47 до 12%), а доля предоставленных кредитов с первоначальным взносом менее 20% — с 51 до 5% (в сегменте ДДУ — с 59 до 2%, на вторичном рынке — с 45 до 12%). Некоторое ухудшение качества обслуживания ипотеки (доля кредитов, просроченных более чем на 90 дней, увеличилась с 0,5% на 1 апреля 2024 года до 0,9% на 1 апреля 2025 года) произошло за счет кредитов, выданных во время ажиотажного спроса на ипотеку во второй половине 2023 года — первой половине 2024 года.

С 1 апреля 2025 года Банк России получил полномочия устанавливать МПЛ по ипотеке для ограничения доли высокорискованных кредитов в выдачах. Банк России принял решение установить на III квартал 2025 года МПЛ по ипотеке на уровне, который позволит не ухудшать сложившуюся структуру выдач наиболее рискованных кредитов (с уровнем ПДН более 50% и первоначальным взносом менее 20%). Поскольку лимиты установлены с небольшим запасом с учетом неравномерности структуры выдач у отдельных банков, их введение не окажет влияния на предложение ипотечных кредитов.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных 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.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО "Альфа-Банк" (1326) — alfabank.ru, АО "Россельхозбанк" (3349) — www.rshb.ru, АО "Почта Банк" (650) — pochtabank.ru, ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — mkb.ru, АО "ТБанк" (2673) — www.tbank.ru, ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — psbank.ru, ПАО "Совкомбанк" (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 18,58%; на срок от 91 до 180 дней — 19,22%; на срок от 181 дня до 1 года — 19,41%; на срок свыше 1 года — 17,91%.

⁴ Показатель долговой нагрузки заемщика.

⁵ Финансирование по договору участия в долевом строительстве.

Значения МПЛ по выданным в III квартале 2025 года ипотечным кредитам для банков с универсальной лицензией:

Кредиты на приобретение строящегося жилья (ДДУ)		
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ⁶ в III квартале 2025 года	Справочно: доля выданных кредитов в I квартале 2025 года
ПДН превышает 50%, первоначальный взнос не превышает 20%	2%	1%
ПДН не превышает 50%, первоначальный взнос не превышает 20%, и ПДН превышает 80%, первоначальный взнос превышает 20%	5%	3%
Кредиты на приобретение готового жилья (не ДДУ)		
Характеристика кредита (займа)	Значение МПЛ⁷ в III квартале 2025 года	Справочно: доля выданных кредитов в I квартале 2025 года
ПДН превышает 50%, LTV ⁸ превышает 80%	10%	8%
ПДН не превышает 50%, LTV превышает 80%, и ПДН превышает 80%, LTV не превышает 80%	10%	11%

Поскольку наращивание банками наиболее рискованных кредитов будет ограничено МПЛ, Банк России снижает с 1 июля 2025 года надбавки по таким кредитам с запретительного уровня.

Значения макропруденциальных надбавок по ипотечным кредитам:

ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 ИЮЛЯ 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРАВАМИ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН⁹	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан¹⁰
Первоначальный взнос, %	[0;10]	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
	(10;15]	1,0	0,5	0,75	0,75	1,0	1,5	2,5	2,75
	(15;20]	0,75	0,5	0,5	0,75	0,75	1,0	2,25	2,5
	(20;30]	0,25	н/п	н/п	н/п	0,25	0,5	2,0	2,25
	(30;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0	1,5
	(50;100]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	1,0

СПРАВОЧНО: ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРАВАМИ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРАМ УЧАСТИЯ В ДОЛЕВОМ СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН⁹	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан¹⁰
Первоначальный взнос, %	[0;10]	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0	9,0
	(10;15]	3,0	2,5	2,5	2,5	3,0	4,0	5,0	9,0
	(15;20]	1,5	1,0	1,0	1,0	1,5	2,0	3,0	8,0
	(20;30]	0,25	н/п	н/п	н/п	0,25	0,5	2,0	7,0
	(30;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	1,0	6,0
	(50;100]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	5,0

⁶ От объема предоставленных и приобретенных кредитов на приобретение строящегося жилья (ДДУ) в течение III квартала 2025 года.

⁷ От объема предоставленных и приобретенных кредитов на приобретение готового жилья (не ДДУ) в течение III квартала 2025 года.

⁸ Соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту и справедливой стоимости предмета залога.

⁹ В случаях, когда кредитные организации вправе не рассчитывать ПДН.

¹⁰ В случаях, когда кредитные организации не исполнили обязанность по расчету ПДН, в т.ч. из-за технических сбоев в информационных системах.

ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 ИЮЛЯ 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЖИЛЫМ ПОМЕЩЕНИЕМ ИЛИ АПАРТАМЕНТАМИ

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН ⁹	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан ¹⁰
LTV, %	(0;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,25	0,5
	(50;70]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	0,75
	(70;80]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,75	1,0
	(80;85]	0,5	0,25	0,25	0,5	0,5	0,75	1,0	1,25
	(85;90]	0,75	0,25	0,5	0,5	0,75	1,0	1,0	1,5
	Более 90	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	7,0

СПРАВОЧНО: ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА В ОТНОШЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ С 1 МАРТА 2025 ГОДА ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ, ОБЕСПЕЧЕННЫХ ЖИЛЫМ ПОМЕЩЕНИЕМ ИЛИ АПАРТАМЕНТАМИ

Надбавка		Интервал ПДН, %							
		Нет ПДН ⁹	0—30	30—40	40—50	50—60	60—70	70—80	Свыше 80, ПДН не рассчитан ¹⁰
LTV, %	(0;50]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,25	2,0
	(50;70]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,5	3,0
	(70;80]	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	0,75	3,5
	(80;85]	0,75	0,5	0,5	0,5	0,75	1,0	1,5	4,0
	(85;90]	1,75	1,5	1,5	1,5	1,75	2,0	2,5	5,0
	Более 90	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	4,0	7,0

Макропруденциальный буфер капитала в ипотеке при этом продолжит накапливаться, но медленнее. На 1 апреля размер буфера в ипотеке достиг 358 млрд рублей (1,8% портфеля), и к концу года он может вырасти до 2% ипотечного портфеля.

2. Банк России установил макропруденциальные лимиты по целевым и нецелевым автокредитам¹¹ на III квартал 2025 года.

В результате введения Банком России повышенных макропруденциальных надбавок по целевым и нецелевым автокредитам с 1 июля 2024 года стандарты кредитования улучшились в обоих сегментах. В целевых автокредитах доля кредитов с ПДН более 50% снизилась с 61% в II квартале 2024 года до 20% в I квартале 2025 года (при этом доля наиболее рискованных кредитов с ПДН более 80% сократилась с 29 до 3%). В нецелевых автокредитах, которые предположительно использовались банками для снижения регуляторной нагрузки¹², доля выданных с ПДН более 50% снизилась с 79% в II квартале 2024 года до 44% в I квартале 2025 года (при этом доля наиболее рискованных кредитов с ПДН более 80% сократилась с 43 до 15%).

На фоне более высоких требований к заемщикам качество обслуживания целевых автокредитов стабилизировалось. Опережающий показатель кредитного качества — доля кредитов с просроченными платежами более 30 дней на 3-й месяц с момента выдачи — стабилен последние два квартала — 0,3—0,4% (снижение на 0,5—0,7 п.п. по сравнению с II и III кварталами 2024 года).

Микрофинансовые организации, как и банки, активно наращивали выдачу займов с обеспечением в виде залога транспортного средства, в том числе для снижения регуляторной нагрузки по МПЛ¹³. Большая часть таких займов (58%) выдается гражданам с ПДН более 50%¹⁴.

⁹ В случаях, когда кредитные организации вправе не рассчитывать ПДН.

¹⁰ В случаях, когда кредитные организации не исполнили обязанность по расчету ПДН, в т.ч. из-за технических сбоев в информационных системах.

¹¹ Кредиты под залог автотранспортного средства.

¹² Доля таких кредитов относительно выдачи необеспеченных потребительских кредитов возросла с околонулевых значений до 2023 года до 5—10% в 2024 году. В связи с наличием залога такие кредиты не включались в МПЛ по необеспеченным потребительским кредитам. При этом по своим экономическим характеристикам (ПСК, уровень риска) данные кредиты соответствовали необеспеченным потребительским кредитам.

¹³ Доля таких займов в общем объеме выданных МФО составила 15% в I квартале 2025 года (прирост на 12 п.п. по сравнению с III кварталом 2024 года).

¹⁴ Предварительные данные отчетности по форме 0420833.

С учетом уже сложившейся структуры кредитования Банк России устанавливает на III квартал 2025 года одинаковые значения макропруденциальных лимитов по целевым автокредитам и нецелевым потребительским кредитам под залог транспортного средства. Это ограничение установлено с запасом для целевых автокредитов и не повлияет на возможность получить такой кредит для граждан, приобретающих автомобили.

Значения МПЛ по предоставленным в III квартале 2025 года потребительским кредитам под залог автотранспортных средств (для банков с универсальной лицензией и микрофинансовых организаций):

	ПДН превышает 50%, но не превышает 80%			ПДН превышает 80%		
	Значение МПЛ в III квартале 2025 года (для банков)	Значение МПЛ в III квартале 2025 года (для МФО)	Справочно: доля выданных кредитов в I квартале 2025 года	Значение МПЛ в III квартале 2025 года (для банков)	Значение МПЛ в III квартале 2025 года (для МФО)	Справочно: доля выданных кредитов в I квартале 2025 года
от объема предоставленных целевых автокредитов	20%	20%	17%	5%	5%	3%
от объема предоставленных нецелевых потребительских кредитов под залог автотранспортных средств	20%	20%	29%	5%	5%	15%

3. Банк России принял решение сохранить значения МПЛ по необеспеченным¹⁵ потребительским кредитам (займам) на III квартал 2025 года и оставить неизменными значения макропруденциальных надбавок.

Введенные Банком России с 2023 года МПЛ позволили существенно снизить долю таких кредитов и ограничить потенциальный рост потерь. Доля выдаваемых необеспеченных потребительских кредитов с ПДН более 50% снизилась с 61% в I квартале 2023 года до 24%¹⁶ в I квартале 2025 года¹⁷. В то же время качество обслуживания необеспеченных потребительских кредитов несколько ухудшилось. Среди кредитов, выданных в начале 2025 года, доля кредитов с просрочкой более 30 дней на 3-й месяц с момента выдачи превысила 2,7% (+1,2 п.п. за полгода). Наибольший рост доли просрочки наблюдается у заемщиков с ПДН более 50%.

Благодаря установленным надбавкам банки накопили макропруденциальный буфер капитала по потребительским кредитам в размере 834 млрд рублей (7,1% от портфеля потребительских кредитов), который в случае ухудшения ситуации в экономике может быть распущен Банком России для покрытия потерь банков по розничным кредитам.

4. Макропруденциальные надбавки по корпоративному кредитованию (по приросту требований к крупным компаниям с высокой долговой нагрузкой¹⁸, а также по валютным кредитам) не пересматривались.

За период с 1 апреля 2024 года по 1 апреля 2025 года корпоративное кредитование в иностранной валюте снизилось на 14,5 млрд долларов США (-11%), поэтому дополнительные стимулы для девальвации со стороны макропруденциальных надбавок не требуются.

¹⁵ Без ипотеки и (или) залога автотранспортного средства.

¹⁶ Доля фактически предоставленных кредитов с ПДН 50+ превосходит сумму установленных на IV квартал 2024 года значений МПЛ по кредитам с ПДН 50–80% и с ПДН 80+, поскольку часть задолженности формируется по картам, выпущенным в период действия более мягких лимитов, либо до введения МПЛ. МПЛ по кредитным картам ограничивают долю вновь открытых и увеличенных кредитом лимитов, а не долю фактически предоставленных кредитов с высоким уровнем ПДН, поскольку решение об использовании лимита принимает заемщик.

¹⁷ По кредитным картам используются данные отчетности по форме 0409704, по кредитам наличными — данные отчетности по форме 0409135.

¹⁸ Пресс-релиз от 14.02.2025.

5. Банк России сохранил график установления национальной антициклической надбавки (АЦН).

Показатель достаточности капитала банковского сектора возрос с 12,5 до 13% в I квартале 2025 года, при этом темпы увеличения запаса капитала различались по банкам. С учетом роста запаса капитала у отдельных банков и снижения Банком России в I квартале 2025 года макропруденциальных надбавок по ипотеке¹⁹ и по кредитным картам в льготном периоде²⁰, все банки справляются с соблюдением с 1 июля 2025 года антициклической надбавки в размере 0,5% от активов, взвешенных по риску, при сохранении сбалансированного роста кредитования.

С учетом этого Банк России сохраняет ранее принятое решение по величине АЦН и дате ее введения²¹. Накопление АЦН в размере 0,5 п.п. наряду с макропруденциальными буферами по отдельным видам кредитов будет способствовать большей устойчивости банков.

25 апреля 2025

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 21,00% годовых

Совет директоров Банка России 25 апреля 2025 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 21,00% годовых. Текущее инфляционное давление, в том числе устойчивое, продолжает снижаться, хотя и остается высоким. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем, по оперативным данным, экономика начала постепенно возвращаться к траектории сбалансированного роста.

Банк России будет поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели в 2026 году. Это означает продолжительный период проведения жесткой денежно-кредитной политики. Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от скорости и устойчивости снижения инфляции и инфляционных ожиданий. В рамках базового сценария это предполагает среднюю ключевую ставку в диапазоне 19,5–21,5% годовых в 2025 году и 13,0–14,0% годовых в 2026 году. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 7,0–8,0% в 2025 году, вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем.

В 1к25 **текущий рост цен** с поправкой на сезонность снизился и составил в среднем 8,3% в пересчете на год после 12,9% в 4к24. Аналогичный показатель базовой инфляции составил в среднем 8,9% после 13,4% в предыдущем квартале. В снижении инфляционного давления все больше проявляется влияние жестких денежно-кредитных условий на спрос. Однако пока преждевременно судить об устойчивости складывающихся тенденций. Годовая инфляция, по оценке на 21 апреля, составила 10,3%.

Инфляционные ожидания населения, бизнеса, а также участников финансового рынка с марта существенно не изменились. В целом инфляционные ожидания сохраняются на повышенном уровне. Это препятствует более быстрому замедлению инфляции.

В базовом сценарии Банк России ожидает, что в ближайшие месяцы инфляционное давление продолжит снижаться. Этому будет способствовать охлаждение кредитования и высокая сберегательная активность.

Отклонение **российской экономики** вверх от траектории сбалансированного роста остается значительным. Высокий внутренний спрос поддерживается ростом доходов населения и бюджетными расходами. В то же время оперативные данные и опросы предприятий говорят о том, что в 1к25 рост экономической активности замедлился по сравнению с 4к24.

Рынок труда пока остается жестким. Безработица находится на исторических минимумах. Однако, по данным опросов, доля предприятий, испытывающих дефицит кадров, постепенно снижается во многих регионах. Кроме того, наблюдаются уменьшение спроса на рабочую силу в отдельных отраслях и ее переток в другие секторы. Рост зарплат остается высоким и продолжает опережать рост производительности труда. В то же время компании, по данным опросов, планируют более умеренные индексации зарплат в 2025 году по сравнению с 2023–2024 годами.

Денежно-кредитные условия остаются жесткими под влиянием проводимой денежно-кредитной политики и автономных факторов. С марта номинальные процентные ставки изменились разнонаправленно в различных сегментах финансового рынка. Неценовые условия банковского кредитования по-прежнему жесткие.

¹⁹ Пресс-релиз от 14.02.2025.

²⁰ Пресс-релиз от 29.01.2025.

²¹ Пресс-релиз от 08.11.2024.

Несмотря на некоторое уменьшение депозитных ставок, сохраняется высокая склонность домашних хозяйств к сбережению. При этом рост доходов позволяет населению одновременно наращивать сбережения и потребление. Кредитная активность остается сдержанной как в розничном, так и в корпоративном сегменте.

На среднесрочном горизонте **баланс рисков для инфляции** по-прежнему смещен в сторону проинфляционных. Основные проинфляционные риски связаны с более длительным сохранением отклонения российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста и высоких инфляционных ожиданий, а также с ухудшением условий внешней торговли. Дальнейшее снижение темпов роста мировой экономики и цен на нефть в случае усиления торговых противоречий может иметь проинфляционные эффекты через динамику курса рубля. Дезинфляционные риски связаны с более значительным замедлением роста кредитования и внутреннего спроса под влиянием жестких денежно-кредитных

условий. Дезинфляционное влияние может иметь и улучшение внешних условий в случае снижения геополитической напряженности.

Банк России исходит из объявленных параметров бюджетной политики. Ее нормализация в 2025 году будет иметь дезинфляционный эффект. Изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 25 апреля 2025 года Банк России обновил среднесрочный прогноз.

12 мая 2025 года Банк России опубликует Резюме обсуждения ключевой ставки и Комментарий к среднесрочному прогнозу.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 6 июня 2025 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 25 апреля 2025 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ (ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2024 (факт)	2025	2026	2027
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	9,5	7,0–8,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	8,4	9,0–9,6	4,9–5,4	4,0
Ключевая ставка, в среднем за год, в % годовых	17,5	19,5–21,5 ¹	13,0–14,0	7,5–8,5
Валовой внутренний продукт	4,3	1,0–2,0	0,5–1,5	1,5–2,5
– в %, IV квартал к IV кварталу предыдущего года	4,5	0,0–1,0	1,0–2,0	1,5–2,5
Расходы на конечное потребление	5,2	0,5–1,5	0,5–1,5	1,5–2,5
– домашних хозяйств	5,4	0,5–1,5	0,5–1,5	1,5–2,5
Валовое накопление	2,1	1,5–3,5	0,0–2,0	1,0–3,0
– основного капитала	6,0	0,0–2,0	0,0–2,0	1,0–3,0
Экспорт	— ²	(–1,0)–1,0	0,0–2,0	1,0–3,0
Импорт	— ²	(–1,0)–1,0	0,0–2,0	1,0–3,0
Денежная масса в национальном определении	19,2	5–10	5–10	7–12
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте ³	16,3	6–11	6–11	8–13
– к организациям	19,0	8–13	7–12	8–13
– к населению, в том числе	9,7	1–6	5–10	8–13
ипотечные жилищные кредиты	10,4	3–8	6–11	10–15

¹ С учетом того, что с 1 января по 27 апреля 2025 года средняя ключевая ставка равна 21,0%, с 28 апреля до конца 2025 года средняя ключевая ставка прогнозируется в диапазоне 18,8–21,8%. Дополнительная информация о формате прогноза ключевой ставки представлена в методологическом комментарии [http://cbr.ru/Content/Document/File/120322/comment_20210422.pdf].

² Данные по использованию ВВП за 2024 год в части экспорта и импорта пока не опубликованы Росстатом.

³ Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением. Темпы прироста требований приведены с исключением эффекта валютной переоценки. Для исключения эффекта валютной переоценки прирост требований в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитывается в рубли по среднесрочному курсу рубля к доллару США за соответствующий период.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ⁴
(МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2024 (факт)	2025	2026	2027
Счет текущих операций	62	38	36	32
Торговый баланс	133	111	110	107
<i>Экспорт</i>	433	414	424	435
<i>Импорт</i>	300	303	314	328
Баланс услуг	-39	-40	-40	-41
<i>Экспорт</i>	42	44	45	46
<i>Импорт</i>	81	84	85	87
Баланс первичных и вторичных доходов	-32	-33	-34	-35
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	62	38	36	32
Сальдо финансового счета, исключая резервные активы	57	39	36	32
Чистое принятие обязательств	10	8	3	2
Чистое приобретение финансовых активов, исключая резервные активы	67	47	39	34
Чистые ошибки и пропуски	-9	-12	0	0
Изменение резервных активов	-4	-14	0	0
Цена нефти для налогообложения⁵, в среднем за год, долл. США за баррель	68	60	60	60

⁴ В знаках шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПББ). В финансовом счете "+" — чистое кредитование, "-" — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

⁵ Цена российской нефти, определяемая для целей налогообложения и ежемесячно публикуемая на официальном сайте Минэкономразвития России.

Источник: Банк России.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 21 апреля 2025 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 2 рубля “Л.А. Говоров” серии “Герои Великой Отечественной войны 1941–1945 гг.” (каталожный № 5110-0190).

Леонид Говоров — выдающийся полководец, Маршал Советского Союза. Он руководил 5-й армией Западного фронта, которая приняла на себя всю тяжесть оборонительных боев на подступах к Москве на Можайском направлении. Во время блокады Ленинграда под его командованием велась оборона города, были спланированы операции, которые привели к прорыву блокады и полному освобождению города. За образцовое командование войсками Ленинградского фронта и успешное проведение ряда операций против немецких захватчиков Леониду Говорову присвоено звание Героя Советского Союза.

Серебряная монета номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты “2 РУБЛЯ”, дата “2025 г.”, обозначение

металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения портрета Героя Советского Союза Л.А. Говорова и медали “Золотая Звезда” на фоне выполненного в технологии лазерного матирования силуэта Петропавловского собора в лучах прожекторов; под портретом полукругом расположена рельефная надпись “Л.А. ГОВОРОВ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

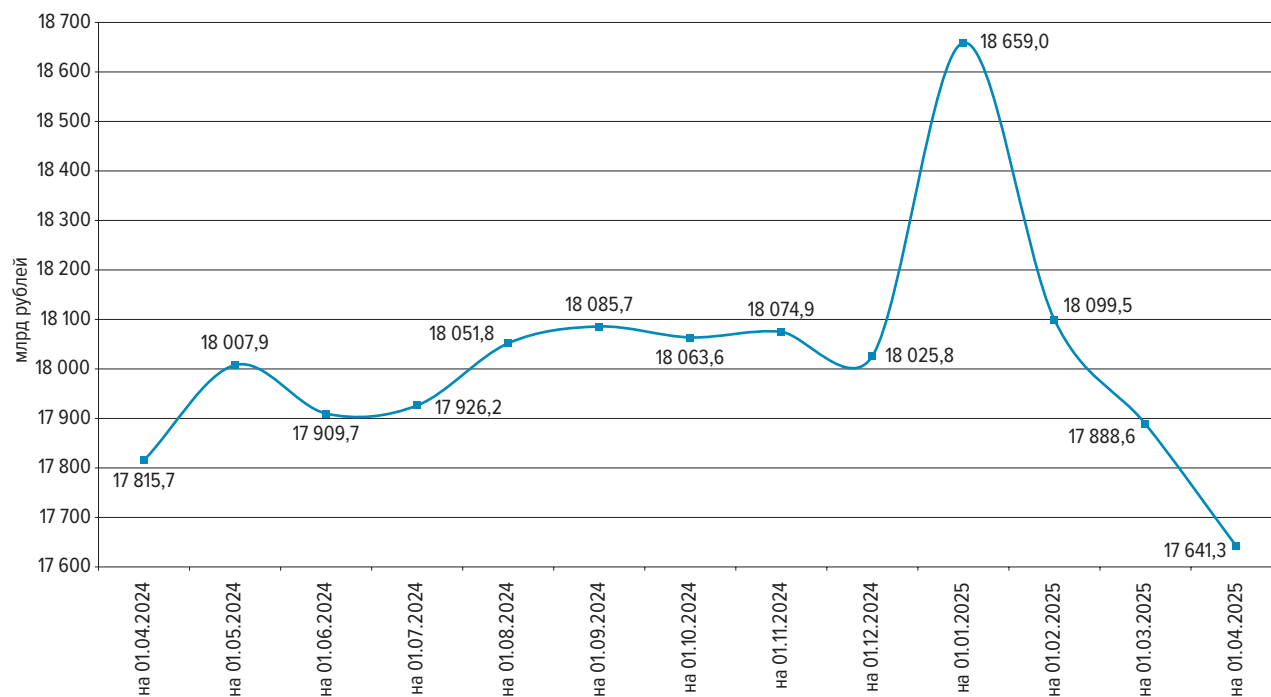
Наличное денежное обращение

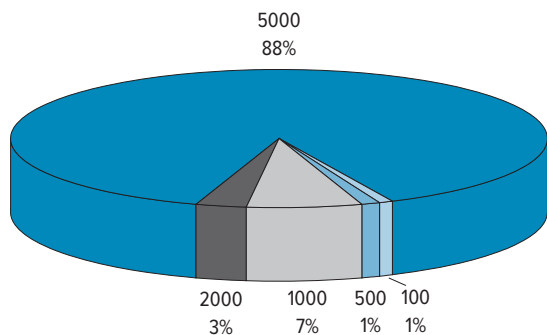
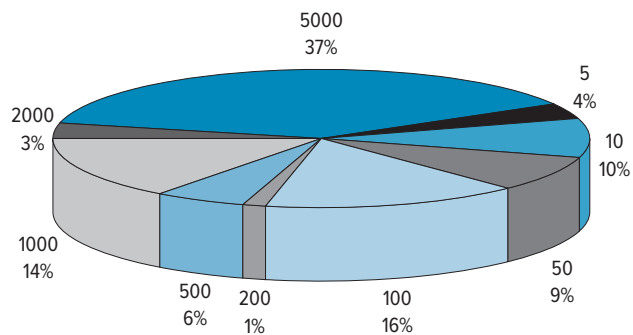
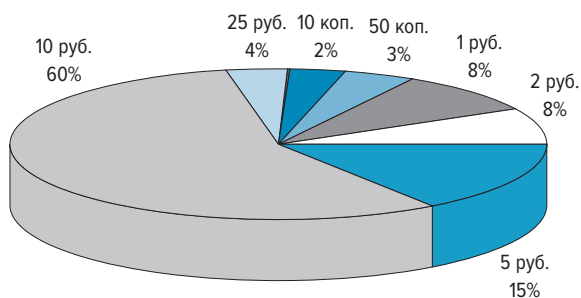
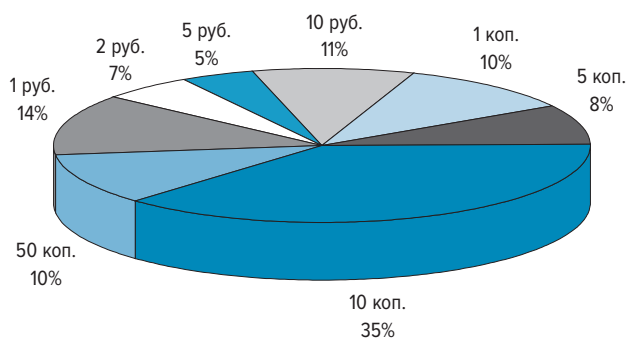
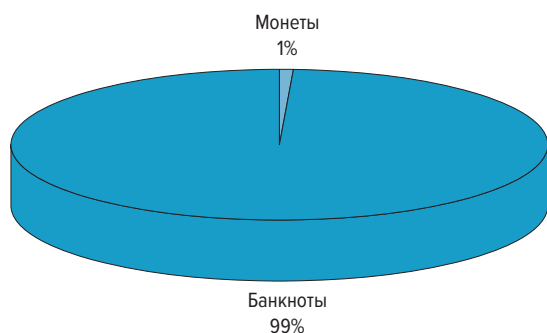
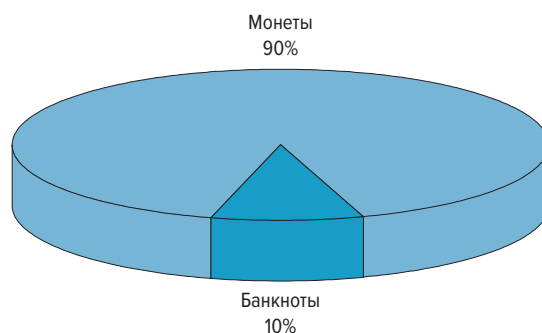
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 апреля 2025 года

СУММА, КОЛИЧЕСТВО И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

	Банкноты	Монеты	Итого
Сумма, млрд руб.	17 512,8	128,5	17 641,3
Количество, млн экз.	8 261,4	73 119,8	81 381,2
Удельный вес по сумме, %	99,3	0,7	100,0
Удельный вес по количеству, %	10,2	89,8	100,0
Изменение с 01.01.2025, млрд руб.	-1 017,9	0,2	-1 017,7
Изменение с 01.01.2025, %	-5,5	0,1	-5,5

ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ
В ОБЩЕЙ СУММЕ БАНКНОТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКНОТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ МОНЕТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ МОНЕТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ****Примечания.**

Удельный вес приведен с округлением.

Удельный вес банкнот номиналом 5, 10, 50 и 200 рублей в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 1 копейка и 5 копеек в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 25 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в I квартале 2025 года

В I квартале 2025 года в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 1 665 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 1), в том числе 1 039 поддельных пятитысячных банкнот, 476 поддельных банкнот номиналом 1 000 рублей и 59 поддельных банкнот номиналом 2 000 рублей. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 200 рублей (1). При этом было выявлено 32 поддельные монеты номиналом 10 рублей и 10 поддельных монет номиналом 5 рублей (рис. 2).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе (рис. 3).

В I квартале 2025 года была выявлена 1361 поддельная банкнота иностранных государств. Из них в январе обнаружено 432 подделки, в феврале — 666, в марте — 263 (рис. 4). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (1 341). Поддельных банкнот евро обнаружено 15. Кроме того, были обнаружены поддельные китайские юани (4) и узбекский сум (1) (см. таблицу).

РИСУНОК 1. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В I КВАРТАЛЕ 2025 ГОДА, В ШТУКАХ

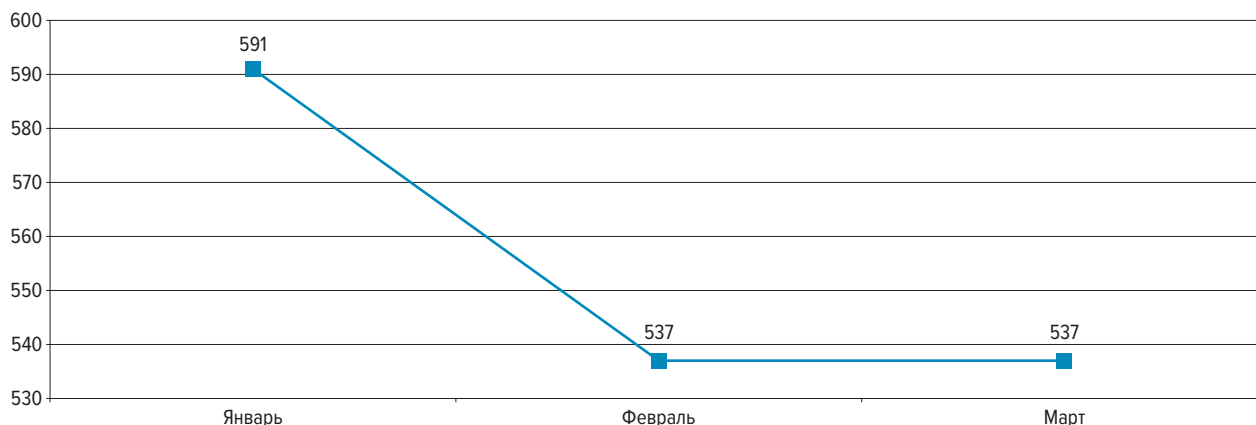


РИСУНОК 2. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В I КВАРТАЛЕ 2025 ГОДА, В ШТУКАХ

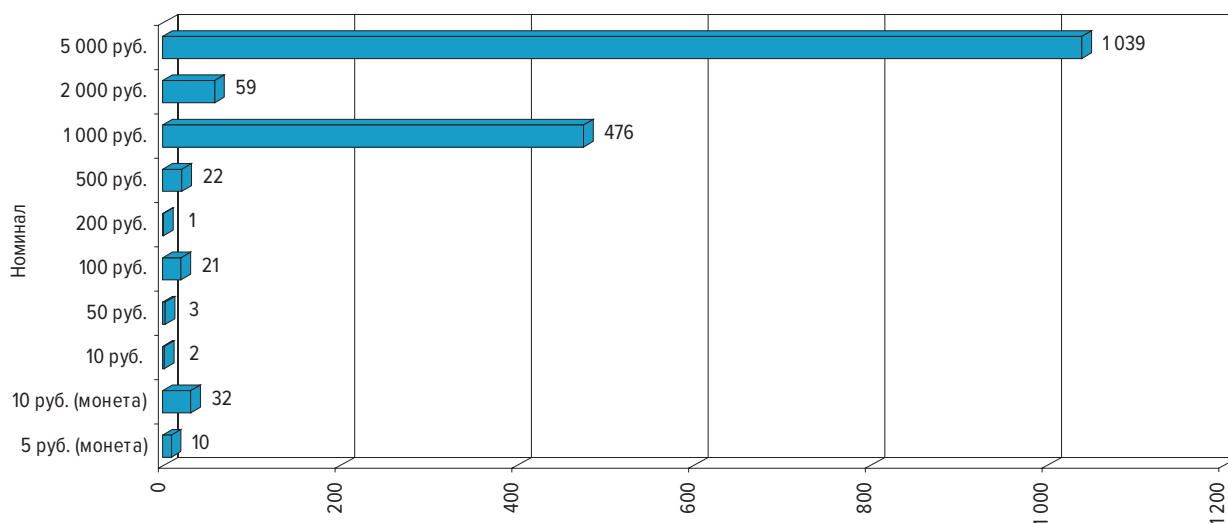
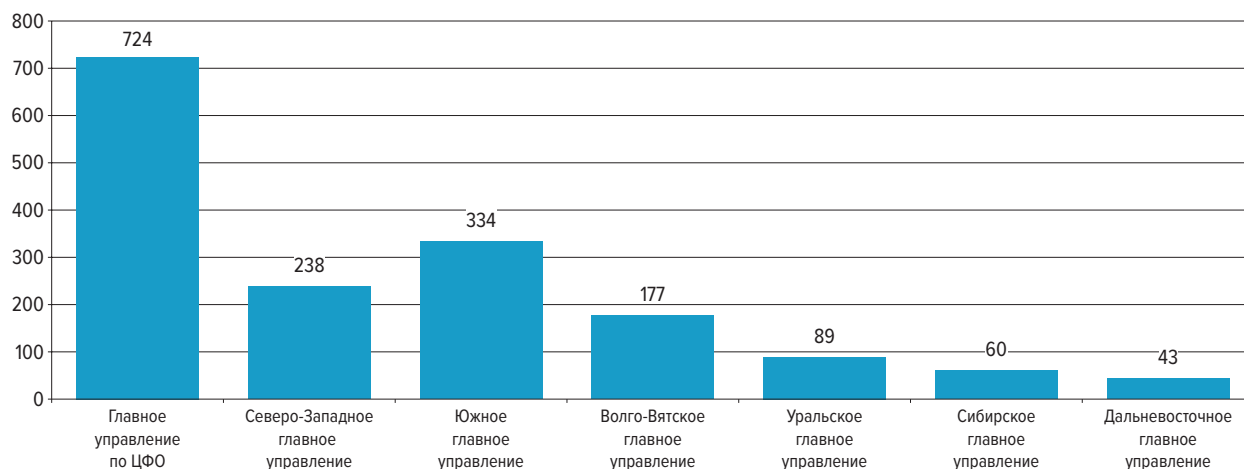
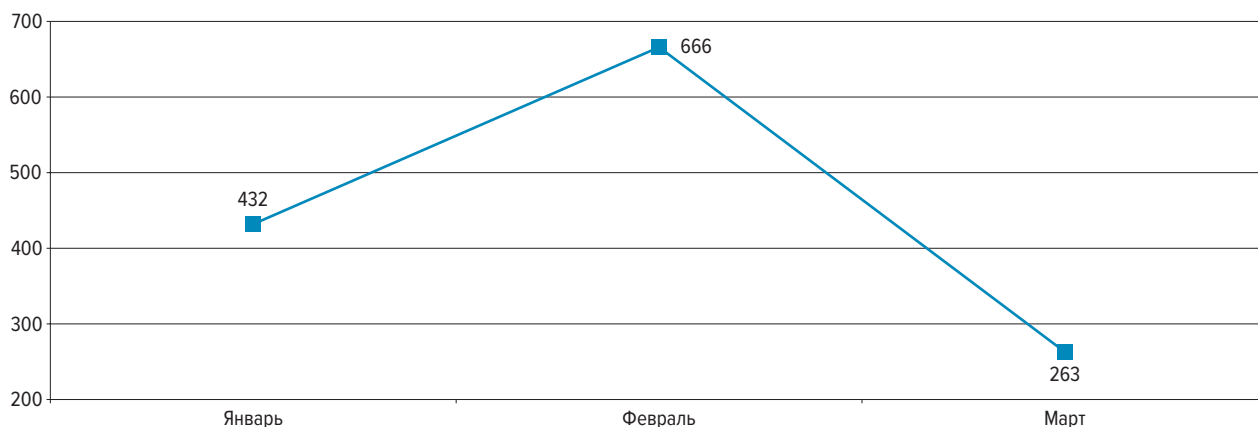


РИСУНОК 3. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В I КВАРТАЛЕ 2025 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ**РИСУНОК 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В I КВАРТАЛЕ 2025 ГОДА, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В I КВАРТАЛЕ 2025 ГОДА, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	1 341
Евро	15
Китайский юань	4
Узбекский сум	1
Всего поддельных банкнот	1 361

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

о приобретении прав (требований) в части, превышающей 700 тысяч рублей, и осуществлении дополнительных компенсационных выплат вкладчикам из средств тридцать третьего имущественного взноса Республики Крым

Автономная некоммерческая организация “Фонд защиты вкладчиков” (далее — Фонд) сообщает о начале дополнительных компенсационных выплат из средств тридцать третьего имущественного взноса Республики Крым и приобретении прав (требований) по вкладам в кредитных учреждениях, имевших на 16 марта 2014 г. лицензию Национального банка Украины и прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя на основании решений Банка России (далее — Банки). Данные выплаты будут производиться путем заключения с вкладчиками договоров уступки прав (требований), превышающих 700 тысяч рублей — максимальный размер компенсационных выплат, установленных частью 1 статьи 8 Федерального закона от 2 апреля 2014 г. № 39-ФЗ “О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя” (далее — Закон), уменьшенных на сумму прав (требований), уступленных Фонду вкладчиками при осуществлении дополнительных компенсационных выплат из средств первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого и тридцать второго имущественных взносов Республики Крым и сумм исполненных Банками перед вкладчиками обязательств на дату осуществления компенсационной выплаты.

Дополнительные компенсационные выплаты осуществляются Фондом за счет средств тридцать третьего имущественного взноса Республики Крым в имущество Фонда, внесенного в соответствии с частью 1.1 статьи 4 Закона, в размере 15 667 347 руб. 75 коп. (пятнадцать миллионов шестьсот шестьдесят семь тысяч триста сорок семь рублей 75 копеек), и не полученных вкладчиками средств предыдущих имущественных взносов Республики Крым в размере 153 928 734 руб. 69 коп. (сто пятьдесят три миллиона девятьсот двадцать восемь тысяч семьсот тридцать четыре рубля 69 копеек).

Право на дополнительные компенсационные выплаты имеют вкладчики, которые до 8 июня 2015 г. подали в Фонд заявления о согласии на приобретение их прав (требований) по вкладам в Банках (далее — Заявления) либо в соответствии с частью 2 статьи 7 Закона подали в Фонд заявления о восстановлении пропущенного срока для подачи заявлений.

Размер дополнительной компенсационной выплаты определяется путем распределения между имеющими право на эти выплаты вкладчиками суммы имущественного взноса Республики Крым (или города федерального значения Севастополя) пропорционально доле имеющих у вкладчика прав (требований) в совокупном размере прав (требований) вкладчиков к Банкам, превышающем 700 тысяч рублей, с использованием единого коэффициента пропорциональности.

Размер прав (требований) вкладчиков определяется на день опубликования сообщения, предусмотренно частью 2 статьи 7 Закона, за вычетом суммы исполненных Банком перед вкладчиком обязательств на дату осуществления дополнительной компенсационной выплаты, и рассчитывается с округлением до копеек.

Сумма требований вкладчика, выраженная в иностранной валюте, определяется в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на 18 марта 2014 г.

Об осуществлении дополнительной компенсационной выплаты, предложении заключить договор уступки прав (требований) Фондом сообщается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.fzvklad.ru) (далее — Официальный сайт) в разделе “Узнать статус заявления”, а также вкладчик может быть уведомлен одним из выбранных им в Заявлении способов (по электронной почте или с использованием СМС-уведомления).

Заключение с вкладчиками договоров уступки прав (требований) и осуществление дополнительной компенсационной выплаты производится в течение 90 дней со дня публикации настоящего сообщения по 23 июля 2025 г. (включительно).

Указанный срок в случае его пропуска вкладчиком Фондом не восстанавливается.

Для заключения договора уступки прав (требований) по вкладам (счетам) и получения дополнительной компенсационной выплаты вкладчику необходимо обратиться с документом, удостоверяющим личность, в уполномоченную Фондом организацию. Перечень уполномоченных организаций размещен на Официальном сайте (раздел “Как получить компенсационную выплату”, подраздел “Адреса точек обслуживания”) и прилагается к настоящему сообщению.

Ознакомиться с Законом и другими документами, регулирующими деятельность Фонда по осуществлению компенсационных выплат (дополнительных компенсационных выплат) и порядок приобретения им прав (требований) по вкладам, вкладчик может в уполномоченных организациях и на Официальном сайте.

Получить консультацию можно также по телефону горячей линии Фонда: 8-800-234-77-44 (звонок по России бесплатный).

Уполномоченные Фондом организации (их подразделения), осуществляющие дополнительные компенсационные выплаты

г. Алушта, ул. Таврическая, 3, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Алушта”.

г. Армянск, ул. Симферопольская, 8, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Армянск”.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 34а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай”.

г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, 46, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Бахчисарай 2”.

г. Белогорск, ул. Луначарского, 24а, пн.—пт.: 8.00—16.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Белогорск”.

Симферопольский р-н, пгт Гвардейское, ул. К. Маркса, 47, пн.—пт.: 8.00—16:30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Гвардейское”.

г. Джанкой, ул. Ленина, 36, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Джанкой 2”.

г. Евпатория, ул. Интернациональная, 124г, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 2”.

г. Евпатория, ул. Некрасова, 41, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 4”.

г. Евпатория, пр-т Победы, 59е, пом. 17, пом. 12, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Евпатория 7”.

г. Керчь, ул. Ленина, 22а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 4”.

г. Керчь, ул. Войкова, 39, пом. 5, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь”.

г. Керчь, ул. Ворошилова, 3, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Керчь 3”.

пгт Кировское, ул. Фрунзе, 1е, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Кировское”.

пгт Красногвардейское, ул. Чкалова, 19, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Красногвардейское”.

г. Красноперекоск, ул. Калинина, 2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Красноперекоск”.

Ленинский р-н, пгт Ленино, ул. Пушкина, 39-Ж, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ленино”.

г. Москва, ул. Малая Андроньевская, 20/8, стр. 1—1а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, Филиал АО “ГЕНБАНК” в г. Москве.

Московская обл., г. Егорьевск, ул. Советская, 164/43, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, ДО “Егорьевск” Филиала АО “ГЕНБАНК” в г. Москве.

г. Саки, ул. Советская, 27, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Саки”.

г. Севастополь, пр-т Героев Сталинграда, 51, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 6”.

г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 128, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 2”.

- г. Севастополь, ул. Героев Севастополя, 64; пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 15”.
- г. Севастополь, ул. Большая Морская, 25, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 4”.
- г. Севастополь, ул. Адмирала Фадеева, 48, пом. 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 8”.
- г. Севастополь, пр-т Генерала Острякова, 64, пом. XXVIII-1, пн.—сб.: 9.00—17.30 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 9”.
- г. Севастополь, пр-т Нахимова, 15, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 10”.
- г. Севастополь, пр-т Октябрьской революции, 38/7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Севастополь 12”.
- г. Симферополь, ул. Пролетарская, 1а, пн.—пт.: 8.30—17.00 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО № 3”.
- г. Симферополь, пр-т Кирова, 19а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 7”.
- г. Симферополь, ул. Куйбышева, 1а, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 2”.
- г. Симферополь, ул. Пушкина, 1 / ул. А. Невского, 2, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 4”.
- г. Симферополь, ул. Севастопольская, 13, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, Головной офис.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 1, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 6”.
- г. Симферополь, ул. Кечкеметская, 198, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 10”.
- г. Симферополь, ул. Киевская, 136, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 11”.
- г. Симферополь, ул. Горького, 32, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 12”.
- г. Симферополь, ул. 60 лет Октября / ул. Баррикадная, 17/65, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 15”.
- г. Симферополь, ул. Маршала Василевского, 2а, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 23”.
- г. Симферополь, Марсовый пер., 7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 16”.
- г. Симферополь, бул. Ленина, 7, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 28”.
- г. Симферополь, ул. Федько, здание 1/35, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00 (без обеда), вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь”.
- Симферопольский р-н, с. Мирное, ул. Крымской весны, 5, корп. 1, пом. 344, пн.—пт.: 10.00—18.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Симферополь 18”.
- Советский р-н, пгт Советский, ул. Матросова, 1, пн.—пт.: 8.00—16.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Советский 2”.
- г. Судак, ул. Ленина, 44, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Судак”.
- г. Феодосия, ул. Галерейная, 13, пом. 89, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия”.
- г. Феодосия, ул. Земская / ул. Кирова, 17/7, пом. 28, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб.: 9.30—16.00, вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 3”.
- г. Феодосия, ул. Чкалова, 1136, пом. 19Н, 14Н, пн.—пт.: 9.00—17.30 (без обеда), сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Феодосия 4”.
- Черноморский р-н, пгт Черноморское, ул. Южная, 56м, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Черноморское”.
- г. Ялта, ул. Гоголя, 24, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб.: 9.30—16.00, вс. — выходной день, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта”.
- г. Ялта, ул. Московская, 316, пн.—пт.: 9.00—17.30, сб., вс. — выходные дни, АО “ГЕНБАНК”, ДО “Ялта 2”.

СООБЩЕНИЕ

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

Согласно информации, размещенной в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на сайте <https://egrul.nalog.ru> в разделе “Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП в электронном виде”, УФНС России по г. Москве в ЕГРЮЛ внесена запись от 24.04.2025 за № 2257716418716 о государственной регистрации кредитной организации Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью “АРБ-ИНКАСС” (основной государственный регистрационный номер 1037739751224) в связи с ее ликвидацией.

На основании данной записи, а также в соответствии с приказом Банка России от 15.04.2025 № ОД-673 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью “АРБ-ИНКАСС” (регистрационный номер 3353-К).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 11 по 17 апреля 2025 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.04.2025	14.04.2025	15.04.2025	16.04.2025	17.04.2025	значение	изменение ²
1 день	21,49	21,47	21,19	20,91	20,62	21,14	-0,33
от 2 до 7 дней		21,20		21,28		21,24	
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)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.04.2025	14.04.2025	15.04.2025	16.04.2025	17.04.2025	значение	изменение ²
1 день	21,53	21,49	21,18	20,91	20,66	21,15	-0,35
от 2 до 7 дней				21,28		21,28	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.04.2025	14.04.2025	15.04.2025	16.04.2025	17.04.2025	значение	изменение ²
1 день	21,35	21,30	21,12	20,85	20,50	21,02	-0,33
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 04.04.2025 по 10.04.2025, 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 России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	15.04	16.04	17.04	18.04	19.04
1 австралийский доллар	52,1681	52,2772	52,4689	52,0089	51,4490
1 азербайджанский манат	48,6865	48,4119	48,5819	48,2471	47,7277
100 армянских драмов	21,1724	21,0659	21,1080	20,9802	20,7565
10 батов	24,5607	24,4222	24,7778	24,6922	24,3013
1 белорусский рубль	26,8245	26,6975	26,7747	26,6178	26,5241
1 болгарский лев	48,0141	47,8738	47,8182	47,6185	47,1267
1 бразильский реал	14,0919	14,0872	14,0688	13,9478	13,8563
1 000 вон	57,0493	57,6575	58,0266	57,4611	57,1428
1 гонконгский доллар	10,6934	10,6304	10,6608	10,5825	10,4700
10 гривен	20,0330	19,9878	20,0385	19,8200	19,6066
1 датская крона	12,5755	12,5387	12,5298	12,4724	12,3382
1 дирхам ОАЭ	22,5370	22,4099	22,4886	22,3336	22,0932
1 доллар США	82,7671	82,3003	82,5892	82,0200	81,1371
10 000 донгов	33,2585	33,0643	33,1697	32,9490	32,5878
1 евро	94,1635	93,6844	93,3356	93,2513	92,2232
10 египетских фунтов	16,2291	16,1394	16,1607	16,0438	15,8711
1 золотый	22,0336	21,8350	21,8196	21,7652	21,5441
100 иен	57,7983	57,3202	57,9573	57,5741	56,9783
100 индийских рупий	96,0798	96,0437	96,4304	95,8510	94,8192
1 канадский доллар	59,5875	59,2899	59,2717	59,0497	58,5532
1 катарский риал	22,7382	22,6100	22,6893	22,5330	22,2904
1 лари	30,0338	29,8785	29,9845	29,8005	29,5012
10 молдавских леев	47,9926	47,7665	47,7596	47,6099	47,1081
1 новозеландский доллар	48,3318	48,4913	48,7359	48,5025	47,9804
1 новый туркменский манат	23,6477	23,5144	23,5969	23,4343	23,1820
10 норвежских крон	77,6063	77,8946	78,1148	77,1452	76,3148
1 румынский лей	18,9472	18,7553	18,8534	18,7449	18,5431
10 000 рупий	49,2515	49,0671	49,1164	48,6910	48,1669
10 рэндов	43,8380	43,8129	43,7635	43,4596	42,9918
1 СДР (специальные права заимствования)	111,9168	111,4972	111,7853	111,1150	109,8953
100 сербских динаров	80,2741	79,7413	79,9565	79,5005	78,6447
1 сингапурский доллар	62,8738	62,5858	62,7864	62,4439	61,7717
10 сомов	94,6451	94,1121	94,4766	94,0235	93,1540
10 сомони	76,0105	75,6631	75,9287	75,5242	75,0234
100 тенге	16,0732	15,8817	15,9775	15,7226	15,5079
10 турецких лир	21,8144	21,6585	21,7107	21,5380	21,2984
10 000 узбекских сумов	63,7635	63,4565	63,6237	63,1186	62,5844
100 форинтов	22,9806	22,7796	22,9746	22,8946	22,6482

	Дата				
	15.04	16.04	17.04	18.04	19.04
1 фунт стерлингов	108,0856	108,5294	109,3894	108,7339	107,5635
10 чешских крон	37,4987	37,2164	37,4894	37,2412	36,8403
10 шведских крон	84,4508	85,0707	84,5522	83,4905	83,5813
1 швейцарский франк	101,3433	101,0315	101,0389	100,4409	99,3597
1 юань	11,2274	11,1640	11,2812	11,1915	11,0889

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
15.04.2025	8596,43	83,21	2498,70	2458,78
16.04.2025	8478,36	85,40	2513,71	2511,07
17.04.2025	8549,01	85,79	2549,09	2559,71
18.04.2025	8762,49	86,90	2544,71	2555,26
19.04.2025	8623,17	84,28	2501,66	2480,79

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 апреля 2025 года
Регистрационный № 81853

13 января 2025 года

№ 850-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг

Настоящее Положение на основании статьи 57⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает обязательные для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг.

1. Кредитные организации, за исключением центрального контрагента в значении, установленном пунктом 17 статьи 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, и центрального депозитария в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (далее — кредитные организации), иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее — филиалы иностранных банков), должны выполнять установленные настоящим Положением требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг (далее — требования к операционной надежности) с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования (далее — объекты информационной инфраструктуры) путем обеспечения непрерывности выполнения технологических процессов, указанных в приложении 1 к настоящему Положению (далее — технологические процессы), с соблюдением порогового уровня допустимого времени простоя и (или) нарушения

технологических процессов, приводящих к неокказанию или ненадлежащему оказанию банковских услуг (далее — пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов), при:

возникновении отказов и (или) нарушений функционирования объектов информационной инфраструктуры, и (или) несоответствии их функциональных возможностей и характеристик потребностям кредитных организаций, филиалов иностранных банков (далее — свои объекты информационной инфраструктуры);

реализации риска преднамеренных действий со стороны работников кредитной организации, филиала иностранного банка и (или) третьих лиц с использованием программных и (или) программно-аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры кредитной организации, филиала иностранного банка в целях нарушения и (или) прекращения их функционирования, и (или) создания угрозы безопасности информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой такими объектами, а также в целях несанкционированного присвоения, хищения, изменения, удаления данных и иной информации (структуры данных, параметров и характеристик систем, программного кода) и нарушения режима доступа.

Кредитные организации должны выполнять установленные настоящим Положением требования к операционной надежности наряду с требованиями к системе управления операционным риском, установленными Положением Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе”¹ (далее — Положение Банка России № 716-П).

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846), от 22 октября 2024 года № 6906-У (зарегистрировано Минюстом России 2 апреля 2025 года, регистрационный № 81718).

2. Кредитные организации, филиалы иностранных банков в рамках обеспечения операционной надежности не должны допускать превышения предусмотренных приложением 1 к настоящему Положению значений порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов.

Кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с абзацем шестым пункта 2 Указания Банка России от 6 ноября 2014 года № 3439-У "О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг"² (далее — Указание Банка России № 3439-У), в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечить соблюдение предусмотренных приложением 1 к настоящему Положению значений порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У, не позднее шести месяцев с даты признания кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У.

3. Кредитные организации, филиалы иностранных банков ежеквартально должны определять во внутренних документах для каждого технологического процесса планируемую продолжительность времени работы (функционирования) технологических процессов в течение следующего квартала.

При определении планируемой продолжительности времени работы (функционирования) технологических процессов в расчет не включаются периоды времени плановых технологических операций, связанных с приостановлением (частичным приостановлением) технологических процессов и проводимых в соответствии с внутренними документами кредитных организаций, филиалов иностранных банков.

4. Кредитные организации с соблюдением требований главы 5 Положения Банка России № 716-П должны установить для каждого технологического процесса и соблюдать сигнальные и контрольные значения, предусмотренные пунктом 5.1 Положения Банка России № 716-П, для следующих контрольных показателей уровня операционного риска для целей обеспечения операционной надежности (далее — показатели операционной надежности):

допустимого отношения общего количества банковских операций и иных операций, осуществляемых в рамках технологического процесса, совершенных во время нарушений технологических процессов, приводящих к неоказанию или ненадлежащему оказанию банковских услуг (далее — деградация технологического процесса), в рамках события операционного риска или серии связанных событий операционного риска, вызванных информационными угрозами и (или) сбоями объектов информационной инфраструктуры, которые привели к неоказанию или ненадлежащему оказанию банковских услуг (далее — инцидент операционной надежности), к ожидаемому количеству банковских операций и иных операций, осуществляемых в рамках технологических процессов, за тот же период в случае непрерывного оказания банковских услуг, установленного кредитной организацией (далее — допустимая доля деградации технологического процесса);

допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов кредитных организаций в рамках инцидента операционной надежности (в случае несоблюдения в течение временного периода, превышающего пять минут, сигнального значения допустимой доли деградации технологического процесса);

допустимого суммарного времени простоя и (или) деградации технологического процесса кредитных организаций (в случае несоблюдения в течение временного периода, превышающего пять минут, сигнального значения допустимой доли деградации технологического процесса) в течение очередного календарного года.

Сигнальное и контрольное значения допустимой доли деградации технологического процесса должны устанавливаться кредитной организацией на основании статистических данных за период не менее двенадцати календарных месяцев, предшествующих дате определения сигнального и контрольного значений данного показателя операционной надежности, за исключением случая, предусмотренного абзацем шестым настоящего пункта, и (или) иных данных, обосновывающих установление указанных значений допустимой доли деградации технологического процесса (по выбору кредитных организаций).

В случае если технологический процесс функционирует менее двенадцати календарных месяцев, кредитные организации должны устанавливать сигнальное и контрольное значения допустимой доли деградации технологического процесса

² Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2014 года, регистрационный № 35075, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 октября 2016 года № 4170-У (зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2016 года, регистрационный № 44349), от 2 ноября 2017 года № 4597-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2017 года, регистрационный № 49019), от 14 мая 2024 года № 6726-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2024 года, регистрационный № 78561), от 16 августа 2024 года № 6825-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2024 года, регистрационный № 79230).

на основании статистических данных за период с даты начала его функционирования и (или) иных данных, обосновывающих установление указанных значений допустимой доли деградации технологического процесса (по выбору кредитных организаций).

При установлении сигнального и контрольного значений допустимой доли деградации технологического процесса кредитные организации должны установить сигнальное и контрольное значения не ниже значений, предусмотренных приложением 2 к настоящему Положению.

Контрольное значение показателя операционной надежности, указанного в абзаце третьем настоящего пункта, устанавливается кредитными организациями не выше значений, предусмотренных приложением 1 к настоящему Положению.

Кредитные организации, признанные значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с абзацем шестым пункта 2 Указания Банка России № 3439-У, должны установить и соблюдать предусмотренные приложением 2 к настоящему Положению сигнальные и контрольные значения допустимой доли деградации технологических процессов для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У, не позднее шести месяцев с даты признания кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У.

5. В случаях несоблюдения в течение временного периода, превышающего пять минут, сигнального значения допустимой доли деградации технологических процессов кредитные организации должны фиксировать:

фактическое время простоя и (или) деградации технологического процесса, исчисляемое по каждому инциденту операционной надежности (с момента нарушения технологического процесса, приводящего к неоказанию или ненадлежащему оказанию банковских услуг, в связи с возникновением события или серии связанных событий, вызванных информационными угрозами и (или) сбоями объектов информационной инфраструктуры, до момента восстановления технологического процесса);

фактическую долю деградации технологического процесса в рамках отдельного инцидента операционной надежности;

суммарное время простоя и (или) деградации технологического процесса за последние двенадцать календарных месяцев.

Филиалы иностранных банков в случае простоя технологических процессов в течение временного периода, превышающего значения порогового уровня допустимого времени простоя и (или)

деградации технологических процессов, предусмотренных приложением 1 к настоящему Положению, должны фиксировать фактическое время простоя технологического процесса (с момента нарушения технологического процесса, приводящего к неоказанию банковских услуг, в связи с возникновением события или серии связанных событий, вызванных информационными угрозами и (или) сбоями объектов информационной инфраструктуры, до момента восстановления технологического процесса).

При определении времени простоя и (или) деградации технологических процессов в расчет не включаются периоды времени плановых технологических операций, связанных с приостановлением (частичным приостановлением) технологических процессов и проводимых в соответствии с внутренними документами кредитных организаций, филиалов иностранных банков.

6. Кредитные организации должны не реже одного раза в год проводить анализ необходимости пересмотра значений показателей операционной надежности.

7. Кредитные организации с соблюдением требований к управлению риском информационной безопасности и риском информационных систем, определенных главами 7 и 8 Положения Банка России № 716-П, и филиалы иностранных банков должны разработать и выполнять требования к операционной надежности, которые включают в себя:

требования к идентификации состава элементов, указанных в подпункте 7.1 настоящего пункта;

требования к управлению изменениями элементов, указанных в подпункте 7.1 настоящего пункта;

требования к взаимодействию с третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), оказывающими услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов (далее — поставщики услуг в сфере информационных технологий);

требования к тестированию операционной надежности технологических процессов;

требования к принятию мер, направленных на нейтрализацию информационных угроз, обусловленных несанкционированным доступом к объектам информационной инфраструктуры работников кредитных организаций, филиалов иностранных банков или работников поставщиков услуг в сфере информационных технологий, обладающих полномочиями доступа к объектам информационной инфраструктуры (далее — внутренний нарушитель);

требования к обеспечению осведомленности кредитных организаций, филиалов иностранных банков об актуальных информационных угрозах.

Кредитные организации дополнительно должны разработать и выполнять требования к операционной надежности в части выявления, регистрации инцидентов операционной надежности и реагирования на них, а также восстановления выполнения технологических процессов и функционирования объектов информационной инфраструктуры после реализации указанных инцидентов с соблюдением установленных главой 7 Положения Банка России № 716-П требований к выявлению событий риска информационной безопасности, порядку реагирования на выявленные события риска информационной безопасности и восстановлению деятельности кредитной организации в случае реализации таких событий.

7.1. Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны организовать учет и контроль состава следующих элементов (далее при совместном упоминании — критичная архитектура):

технологических процессов, реализуемых непосредственно кредитными организациями, филиалами иностранных банков;

подразделений (работников) кредитных организаций, филиалов иностранных банков, ответственных за разработку технологических процессов, поддержание их выполнения, реализацию технологических процессов (далее — подразделения кредитных организаций, филиалов иностранных банков);

объектов информационной инфраструктуры кредитных организаций, филиалов иностранных банков, задействованных при выполнении каждого технологического процесса;

технологических участков, предусмотренных подпунктом 5.2 пункта 5 Положения Банка России от 30 января 2025 года № 851-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”²⁽¹⁾ (далее соответственно — технологические участки, Положение Банка России № 851-П), в рамках технологических процессов, реализуемых непосредственно кредитными организациями, филиалами иностранных банков;

технологических процессов, технологических участков в рамках технологических процессов, реализуемых поставщиками услуг в сфере информационных технологий;

работников кредитных организаций, филиалов иностранных банков или иных лиц, осуществляющих физический и (или) логический доступ, или программных сервисов, осуществляющих

логический доступ к объектам информационной инфраструктуры (далее — субъекты доступа), задействованных при выполнении каждого технологического процесса;

взаимосвязей и взаимозависимостей кредитных организаций, филиалов иностранных банков с иными кредитными организациями, филиалами иностранных банков, некредитными финансовыми организациями, поставщиками услуг в сфере информационных технологий в рамках выполнения технологических процессов (далее при совместном упоминании — участники технологического процесса);

каналов передачи защищаемой информации, установленной пунктом 1 Положения Банка России № 851-П, обрабатываемой и передаваемой в рамках технологических процессов участниками технологического процесса.

В целях организации учета и контроля состава технологических процессов, технологических участков в рамках технологических процессов, реализуемых поставщиками услуг в сфере информационных технологий, кредитные организации, филиалы иностранных банков должны вести отдельный реестр, содержащий сведения об указанных поставщиках услуг.

Кредитные организации в отношении элементов критичной архитектуры, являющихся значимыми объектами критической информационной инфраструктуры в соответствии с пунктом 3 статьи 2 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 187-ФЗ), должны выполнять требования по обеспечению безопасности значимых объектов критической информационной инфраструктуры, установленные в соответствии с пунктом 4 части 3 статьи 6 Федерального закона № 187-ФЗ.

7.2. Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны выполнять требования к управлению изменениями критичной архитектуры, включающие:

организацию и выполнение процедур управления изменениями в критичной архитектуре, включая планирование и внедрение изменений в критичной архитектуре, направленных на обеспечение недопустимости неоказания или ненадлежащего оказания банковских услуг;

управление конфигурациями (настраиваемыми параметрами) объектов информационной инфраструктуры;

управление уязвимостями и обновлениями (исправлениями) объектов информационной инфраструктуры.

²⁽¹⁾ Зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2025 года, регистрационный № 81462.

7.3. Кредитные организации должны выполнять требования к выявлению, регистрации инцидентов операционной надежности и реагированию на них, а также восстановлению выполнения технологических процессов и функционирования объектов информационной инфраструктуры после реализации таких инцидентов, включающие:

выявление и регистрацию инцидентов операционной надежности;

реагирование на инциденты операционной надежности в отношении критичной архитектуры;

восстановление функционирования технологических процессов и объектов информационной инфраструктуры после реализации инцидентов операционной надежности;

анализ причин и последствий реализации инцидентов операционной надежности;

организацию взаимодействия между подразделениями кредитных организаций, а также между кредитными организациями и Банком России, иными участниками технологического процесса в рамках реагирования на инциденты операционной надежности и восстановления выполнения технологических процессов и функционирования объектов информационной инфраструктуры после реализации инцидентов операционной надежности.

Филиалы иностранных банков должны определить мероприятия по выявлению, регистрации случаев простоя технологических процессов и реагированию на них, а также восстановлению выполнения технологических процессов.

7.4. Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны выполнять требования к взаимодействию с поставщиками услуг в сфере информационных технологий, включающие:

принятие мер, направленных на нейтрализацию информационных угроз, связанных с привлечением поставщиков услуг в сфере информационных технологий, в том числе защиту объектов информационной инфраструктуры от возможной реализации информационных угроз со стороны поставщиков услуг в сфере информационных технологий;

принятие мер, направленных на нейтрализацию информационных угроз, обусловленных технологической зависимостью функционирования объектов информационной инфраструктуры кредитных организаций, филиалов иностранных банков от поставщиков услуг в сфере информационных технологий.

7.5. Кредитные организации в части тестирования операционной надежности технологических процессов должны принимать организационные и технические меры, направленные на проведение сценарного анализа в составе качественной оценки уровня операционного риска, требования к которой установлены подпунктом 2.1.5 пункта 2.1

Положения Банка России № 716-П (в части возможной реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры, а также возникновения сбоя объектов информационной инфраструктуры), и проводить с использованием результатов сценарного анализа тестирование готовности кредитной организации противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

Филиалы иностранных банков в части тестирования операционной надежности технологических процессов должны определить периодичность и программу тестирования готовности филиала иностранного банка противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры и проводить тестирование операционной надежности технологических процессов в соответствии с программой тестирования готовности филиала иностранного банка противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

7.6. Кредитные организации, филиалы иностранных банков в части принятия мер, направленных на нейтрализацию угроз со стороны внутреннего нарушителя, разрабатывают и принимают организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, направленные на исключение возможности несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

7.7. Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны выполнять требования к обеспечению осведомленности об информационных угрозах, включающие:

организацию взаимодействия кредитных организаций, филиалов иностранных банков и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;

использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз в целях обеспечения непрерывного оказания банковских услуг.

8. Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны принимать меры, направленные на нейтрализацию угроз в отношении возникновения зависимости обеспечения операционной надежности от работников кредитных организаций, филиалов иностранных банков, обладающих уникальными знаниями, опытом и компетенцией в области разработки технологических процессов, поддержания их выполнения, реализации технологических процессов, которые отсутствуют у иных работников указанных кредитных организаций, филиалов иностранных банков.

Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны обеспечить защиту критичной архитектуры от возможной реализации информационных угроз в условиях дистанционной (удаленной) работы работников кредитных организаций, филиалов иностранных банков.

9. Кредитные организации, размер активов которых составляет 500 миллиардов рублей и более на начало текущего отчетного года в соответствии со значением статьи “Всего активов”, определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленного приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”³, и которые являются субъектами критической информационной инфраструктуры в соответствии с пунктом 8 статьи 2 Федерального закона № 187-ФЗ, должны выполнять требования, направленные на противодействие целевым компьютерным атакам в зависимости от уровня опасности, установленные федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации.

10. Кредитные организации в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг должны использовать прошедшие в Банке России с положительным результатом проверки возможности адаптации оборудования для обработки наличных денег без привлечения иностранных физических или юридических лиц, а также без передачи данных за пределы Российской Федерации счетно-сортировальные машины и автоматические устройства, конструкция которых предусматривает прием банкнот Банка России от клиентов для совершения операций с наличными деньгами (далее — счетно-сортировальные машины и автоматические устройства),

информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) в соответствии с абзацем третьим пункта 2.9 Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”⁴.

11. Кредитные организации во внутренних документах, предусмотренных подпунктами 4.1.2—4.1.4 пункта 4.1 Положения Банка России № 716-П, филиалы иностранных банков должны установить процедуры в рамках обеспечения операционной надежности, включающие:

- определение и описание состава процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности;

- определение перечня и порядка организационного взаимодействия подразделений кредитных организаций, филиалов иностранных банков, участвующих в соблюдении требований к операционной надежности, с учетом исключения конфликта интересов;

- определение порядка осуществления контроля за соблюдением требований к операционной надежности в рамках системы внутреннего контроля;

- выделение ресурсного обеспечения для выполнения требований к операционной надежности;

- порядок утверждения и условия пересмотра процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности.

Кредитные организации и филиалы иностранных банков должны реализовывать требования к операционной надежности начиная с внедрения технологических процессов.

12. Кредитные организации с учетом результатов идентификации операционного риска, а также его оценки, проводимой в составе процедур управления операционным риском в соответствии с требованиями глав 2 и 7 Положения Банка России № 716-П, филиалы иностранных банков должны:

- планировать применение организационных и технических мер, направленных на выполнение требований к операционной надежности;

³ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

реализовывать требования к операционной надежности на стадиях создания, ввода в эксплуатацию, эксплуатации (использования по назначению, технического обслуживания и ремонта), модернизации, вывода из эксплуатации объектов информационной инфраструктуры;

осуществлять контроль соблюдения требований к операционной надежности.

Кредитные организации должны включать в порядок ведения базы событий, предусмотренный пунктом 6.2 Положения Банка России № 716-П, регистрацию инцидентов операционной надежности.

Кредитные организации должны регистрировать инциденты операционной надежности, вследствие которых возникли прямые и (или) не прямые потери кредитной организации, с соблюдением требований к ведению базы событий, предусмотренных главой 6 Положения Банка России № 716-П.

Кредитные организации при определении в соответствии с пунктом 3.7 Положения Банка России № 716-П дополнительных типов событий операционного риска должны предусматривать во внутренних документах классификацию типов инцидентов операционной надежности с использованием перечня типов инцидентов операционной надежности, размещаемого Банком России на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

По каждому инциденту операционной надежности кредитные организации в дополнение к информации, указанной в пункте 6.6 Положения Банка России № 716-П, должны регистрировать следующую информацию:

данные, позволяющие выявить причину несоблюдения установленных сигнальных и контрольных значений показателей операционной надежности;

информацию о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный кредитными организациями или Банком России инцидент операционной надежности;

информацию о результате восстановления технологического процесса.

Кредитные организации должны устанавливать во внутренних документах критерии шкалы качественных оценок и методику определения оценок для качественных потерь от реализации инцидентов операционной надежности в соответствии с подпунктом 3.13.2 пункта 3.13 Положения Банка России № 716-П в случае, если указанные потери не определяются в денежном выражении.

Филиалы иностранных банков должны установить порядок фиксации случаев простоя технологических процессов в течение временного периода, превышающего значения порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, предусмотренных

приложением 1 к настоящему Положению, предусматривающий регистрацию следующей информации:

о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный филиалами иностранных банков или Банком России случай простоя технологических процессов;

о результате восстановления технологического процесса.

13. Кредитные организации должны информировать Банк России:

о выявленных инцидентах операционной надежности (в случае несоблюдения в течение временного периода, превышающего пять минут, сигнала значения допустимой доли деградации технологических процессов) кредитных организаций, а также о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный кредитными организациями или Банком России инцидент операционной надежности;

о планируемых мероприятиях по раскрытию информации, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на своих официальных сайтах в сети "Интернет", в отношении указанных в абзаце втором настоящего пункта инцидентов операционной надежности и случаев простоя технологических процессов до проведения указанных мероприятий.

Филиалы иностранных банков должны информировать Банк России:

о выявленных случаях простоя технологических процессов в течение временного периода, превышающего значения порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, предусмотренных приложением 1 к настоящему Положению, а также принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленные филиалами иностранных банков или Банком России случаи простоя технологических процессов;

о планируемых мероприятиях по раскрытию информации, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на своих официальных сайтах в сети "Интернет", в отношении указанных в абзаце пятом настоящего пункта случаев простоя технологических процессов до проведения указанных мероприятий.

Кредитные организации, филиалы иностранных банков должны представлять в Банк России указанные в абзацах втором, третьем, пятом и шестом настоящего пункта сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России или резервного способа взаимодействия (при технической невозможности использования технической

инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России), информация о которых размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

14. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 декабря 2024 года № ПСД-44) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзаца седьмого пункта 4 настоящего Положения.

Абзац седьмой пункта 4 настоящего Положения вступает в силу с 1 октября 2025 года.

15. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 12 января 2022 года № 787-П “Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг”⁵;

подпункт 1.25 пункта 1 Указания Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”⁶.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.04.2025.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 8 апреля 2022 года, регистрационный № 68140.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594.

Приложение 1

к Положению Банка России от 13 января 2025 года № 850-П
“Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг”

Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы

№ п/п	Наименование технологического процесса	Пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов (в часах)				
		для банка, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более	для банка с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей	для банка с базовой лицензией	для небанковской кредитной организации	для филиала иностранного банка
1	2	3	4	5	6	7
1	Технологический процесс, обеспечивающий привлечение денежных средств физических лиц во вклады	2	4	6	X	X
2	Технологический процесс, обеспечивающий привлечение денежных средств юридических лиц во вклады	2	4	6	6	X
3	Технологический процесс, обеспечивающий размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и (или) юридических лиц от своего имени и за свой счет	2	4	6	6	X
4	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам	2	4	6	X	X
			2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У		

1	2	3	4	5	6	7
5	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, за исключением переводов по распоряжениям участников платежной системы (для переводов денежных средств по распоряжениям участников платежной системы — в соответствии с Положением Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков” ⁷)	2	4	6	6	4
			2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	
6	Технологический процесс, обеспечивающий открытие и ведение банковских счетов физических лиц	2	2	2	X	X
7	Технологический процесс, обеспечивающий открытие и ведение банковских счетов юридических лиц	2	2	2	2	2
8	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)	2	4	6	6	4
			2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	2 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	
9	Технологический процесс, обеспечивающий выполнение операций на финансовых рынках	24	24	24	X	X
10	Технологический процесс, обеспечивающий выполнение кассовых операций	2	2	2	X	2
11	Технологический процесс, обеспечивающий работу онлайн-сервисов дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций	2	2	2	X	2
12	Технологический процесс, обеспечивающий размещение и обновление биометрических персональных данных в единой биометрической системе	2	2	2	X	X
13	Технологический процесс, обеспечивающий идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц	2	2	2	X	X

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2017 года, регистрационный № 49386, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 9 января 2023 года № 6352-У (зарегистрировано Минюстом России 5 мая 2023 года, регистрационный № 73250).

Приложение 2

к Положению Банка России от 13 января 2025 года № 850-П
“Об обязательных для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг”

**Сигнальные и контрольные значения допустимой доли деградации
технологических процессов кредитных организаций**

№ п/п	Наименование технологического процесса	для банка, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более		для банка с универсальной лицензией, размер активов которого составляет менее 500 миллиардов рублей		для банка с базовой лицензией		для небанковской кредитной организации	
		сигнальное значение (в долях)	контрольное значение (в долях)	сигнальное значение (в долях)	контрольное значение (в долях)	сигнальное значение (в долях)	контрольное значение (в долях)	сигнальное значение (в долях)	контрольное значение (в долях)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Технологический процесс, обеспечивающий привлечение денежных средств физических лиц во вклады	0,90	0,80	0,87	0,75	0,85	0,70	X	X
2	Технологический процесс, обеспечивающий привлечение денежных средств юридических лиц во вклады	0,90	0,80	0,87	0,75	0,85	0,70	0,75	0,50
3	Технологический процесс, обеспечивающий размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и (или) юридических лиц от своего имени и за свой счет	0,90	0,80	0,87	0,75	0,85	0,70	0,75	0,50
4	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам	0,90	0,80	0,87	0,75	0,85	0,70	X	X
				0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, за исключением переводов по распоряжениям участников платежной системы	0,90	0,80	0,87	0,75	0,85	0,70	0,75	0,50
				0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У
6	Технологический процесс, обеспечивающий открытие и ведение банковских счетов физических лиц	0,92	0,85	0,90	0,80	0,87	0,75	X	X
7	Технологический процесс, обеспечивающий открытие и ведение банковских счетов юридических лиц	0,92	0,85	0,90	0,80	0,87	0,75	0,75	0,50
8	Технологический процесс, обеспечивающий осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)	0,90	0,80	0,87	0,75	0,85	0,70	0,75	0,50
				0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,90 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У	0,80 — для кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг в соответствии с Указанием Банка России № 3439-У
9	Технологический процесс, обеспечивающий выполнение операций на финансовых рынках	0,90	0,80	0,90	0,80	0,90	0,80	X	X
10	Технологический процесс, обеспечивающий выполнение кассовых операций	0,92	0,85	0,90	0,80	0,87	0,75	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Технологический процесс, обеспечивающий работу онлайн-сервисов дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций	0,92	0,85	0,90	0,80	0,87	0,75	X	X
12	Технологический процесс, обеспечивающий размещение и обновление биометрических персональных данных в единой биометрической системе	0,92	0,85	0,90	0,80	0,87	0,75	X	X
13	Технологический процесс, обеспечивающий идентификацию и (или) аутентификацию с использованием биометрических персональных данных физических лиц	0,92	0,85	0,90	0,80	0,87	0,75	X	X

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 апреля 2025 года
Регистрационный № 81718

22 октября 2024 года

№ 6906-У

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

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

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

1.1. В пункте 1.4:

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“риск нарушения прав и законных интересов и (или) возникновения потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц вследствие недобросовестного поведения (неправомерных действий или бездействия) со стороны кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая нарушение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, антимонопольного законодательства Российской Федерации, кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров) (далее — риск недобросовестного поведения);”;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“риск недостатков организации и (или) осуществления деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по передаче своих функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) (далее — аутсорсинг функций, операций, услуг,

процессов и (или) этапов процессов), а также невыполнения и (или) неоказания или ненадлежащего выполнения и (или) оказания ими переданных им функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на аутсорсинг (далее — риск аутсорсинга), включая риск аутсорсинга, связанный с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов (далее соответственно — аутсорсинг ИС, риск аутсорсинга ИС).”;

дополнить абзацем следующего содержания:

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

1.2. Подпункт 3.6.4 пункта 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6.4. нарушение со стороны кредитной организации прав клиентов, контрагентов и третьих лиц, включая нанесение им ущерба, при оказании им услуг и совершении операций, включая нарушение условий договоров и сохранности конфиденциальной информации, ставшей доступной кредитной организации в процессе взаимодействия с клиентами, контрагентами и третьими лицами по операциям и сделкам при оказании услуг, предоставлении банковских услуг с условием приобретения клиентом сопутствующих услуг кредитной организации или третьих лиц и нарушение законодательства в сфере защиты прав потребителей, а также антимонопольного законодательства (далее — нарушение прав клиентов и контрагентов);”.

1.3. Абзац первый пункта 3.12 изложить в следующей редакции:

“3.12. Прямые потери, отраженные на счетах по учету расходов, убытков в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58577, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 марта 2022 года № 6103-У (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2022 года, регистрационный № 69846).

№ 71868, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 мая 2024 года № 6736-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78738) и приравненных к ним счетов по учету дебиторской задолженности, переоценка стоимости активов в сторону уменьшения и (или) уменьшение величины собственных средств (капитала) классифицируются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) по следующим видам.”.

1.4. В пункте 3.13 слова “организацией (головной кредитной организации)” заменить словами “организацией (головной кредитной организацией)”.

1.5. В пункте 4.1:

абзац третий подпункта 4.1.1 изложить в следующей редакции:

“Критически важные процессы обеспечивают выполнение операций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанных в пунктах 1—4 и 9 части первой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, ведение бухгалтерского учета, представление отчетности в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758) (далее — Указание Банка России № 6406-У), поддержание ликвидности, выполнение операций на финансовых рынках, кассовых операций, работу онлайн-сервисов дистанционного обслуживания и доступа к осуществлению операций, соблюдение требований Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных”, Трудового кодекса Российской Федерации, Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (далее — критически важные операции), и прерывание их функционирования оказывает влияние на выполнение обязательств перед клиентами и контрагентами кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы).”;

абзац двенадцатый подпункта 4.1.5 после слов “информационную систему” дополнить словами “, а также зависимости критически важного процесса и (или) информационной системы от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) и возможности замещения третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы).”.

1.6. Абзац четвертый подпункта 4.2.2 пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска (включая контрольные показатели уровня риска аутсорсинга в соответствии с пунктом 8¹.9 настоящего Положения и контрольные показатели уровня риска информационной безопасности в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению).”.

1.7. Пункт 4.3 дополнить подпунктом 4.3.5 следующего содержания:

“4.3.5. Требования к управлению риском недобросовестного поведения, включающие:

правила поведения и стандарты деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при взаимодействии с клиентами, контрагентами, работниками и третьими лицами, в том числе при предложении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);

порядок утверждения и периодичность пересмотра (не реже одного раза в год) правил поведения и стандартов деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при взаимодействии с клиентами, контрагентами, работниками и третьими лицами в зависимости от осуществляемых операций и (или) действующих процессов, изменяющихся внешних факторов и стратегических планов развития кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), результатов процедур управления операционным риском, результатов оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением;

перечень мероприятий, направленных на повышение осведомленности, обучение и развитие навыков работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в части соблюдения прав и законных интересов клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц, в том числе при предложении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);

порядок предупреждения, выявления и контроля конфликта интересов, возникающего в рамках взаимодействия кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с клиентами, контрагентами, работниками и третьими лицами, в том числе при предложении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);

порядок выявления и регистрации событий (случаев) фактической реализации риска недобросовестного поведения, вследствие которых возникли прямые и (или) непрямые потери кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — событие риска недобросовестного поведения), включающий порядок отражения результатов рассмотрения обращений клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (в том числе поступающих в Банк России и (или) уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), связанных с нарушением их прав и законных интересов в рамках взаимодействия с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), которым переданы на аутсорсинг функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе при предложении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров) (при наличии указанных обращений);

периодичность и порядок проведения анализа динамики поступления обращений, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта, и анализа причин их возникновения, а также планирование, разработку, реализацию, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на снижение количества обращений.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) выявляет, регистрирует и учитывает события риска недобросовестного поведения с определением элементов классификации в соответствии с главами 2, 3 и 6 настоящего Положения, приложениями 4 и 4¹ к настоящему Положению, определяет суммы потерь в разрезе видов потерь в соответствии с пунктом 3.11 настоящего Положения. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) регистрирует и учитывает в базе событий события риска недобросовестного поведения в разрезе следующих категорий лиц, права и законные интересы которых нарушаются: клиенты — физические лица, клиенты — индивидуальные предприниматели, клиенты — лица, занимающиеся

частной практикой, клиенты — юридические лица, контрагенты, работники, третьи лица.”.

1.8. Абзац пятый пункта 6.5 дополнить предложением следующего содержания: “В случае если потери относятся только к качественным потерям, порог регистрации в базе событий составляет не выше уровня качественных потерь, оценка значимости которых в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения соотносится с уровнем “высокий”.”.

1.9. Абзац первый пункта 7.3 изложить в следующей редакции:

“7.3. Инциденты, приведшие к фактической реализации риска информационной безопасности, в том числе киберриска, обусловленные источниками риска информационной безопасности, в том числе инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных в соответствии с Положением Банка России от 17 августа 2023 года № 821-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств” (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2023 года, регистрационный № 76286) (далее — Положение Банка России № 821-П) и Положением Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента” (зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года, регистрационный № 54637, с изменениями, внесенными указаниями Банка России от 18 февраля 2022 года № 6071-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68919), от 6 декабря 2023 года № 6620-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2023 года, регистрационный № 76546) (далее — Положение Банка России № 683-П) (далее — инциденты защиты информации), вследствие которых возникли прямые и (или) непрямые потери кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — событие риска информационной безопасности), фиксируются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в базе событий с присвоением вида операционного риска в соответствии с абзацем семнадцатым пункта 6.6 настоящего Положения.”.

1.10. Пункт 7.7 дополнить абзацем следующего содержания:

“меры по защите информации при обработке (хранении, уничтожении) информации, ограничение доступа к которой установлено в соответствии с частью 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”.”.

1.11. В пункте 8.7:

в подпункте 8.7.2:

абзац седьмой дополнить словами “с соблюдением требований главы 8¹ настоящего Положения”;

абзац восьмой дополнить словами “, с соблюдением требований главы 8¹ настоящего Положения”;

абзац первый подпункта 8.7.3 после слова “систем” дополнить словами “с соблюдением требований главы 8¹ настоящего Положения”.

1.12. Дополнить главой 8¹ следующего содержания:

“Глава 8¹. Управление риском аутсорсинга

8¹.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет следующие элементы управления риском аутсорсинга:

перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), передаваемых на аутсорсинг, определяемый в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению;

основные принципы организации управления риском аутсорсинга, включая условия и ограничения аутсорсинга функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов;

перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), которые не подлежат передаче на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы);

организационную структуру управления риском аутсорсинга в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе исключая конфликт интересов в рамках управления риском аутсорсинга, а также предполагающую определение специализированного подразделения (специализированных подразделений) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), ответственного (ответственных) за организацию аутсорсинга функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов (далее соответственно — организация аутсорсинга, подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга), не являющегося (не являющихся) подразделением (подразделениями) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) — заказчиком (заказчиками) аутсорсинга, ответственным (ответственными) за осуществление функций, операций,

услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) (далее — заказчик аутсорсинга);

требования к созданию ресурсного (кадрового и финансового) обеспечения для организации аутсорсинга;

мероприятия и процедуры управления риском аутсорсинга;

сигнальные и контрольные значения контрольных показателей уровня риска аутсорсинга, устанавливаемые в соответствии с пунктом 8¹.9 настоящего Положения;

основные принципы организации контроля за организацией аутсорсинга.

8¹.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) для целей управления риском аутсорсинга, в том числе риском аутсорсинга ИС, определяет:

функции и полномочия подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в рамках управления риском аутсорсинга;

порядок организации ресурсного (кадрового и финансового) обеспечения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая установление требований к квалификации работников подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга;

порядок идентификации риска аутсорсинга, а также оценки его уровня в соответствии с подпунктами 2.1.1, 2.1.4 и 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения;

порядок сбора и регистрации информации о событиях (случаях) фактической реализации риска аутсорсинга, вследствие которых возникли прямые и непрямые потери кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) (далее — событие риска аутсорсинга), в соответствии с подпунктом 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения;

порядок мониторинга риска аутсорсинга, осуществляемого в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 и пунктом 8¹.6 настоящего Положения;

порядок обеспечения соответствия фактических значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга определенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значениям в соответствии с главой 5 и пунктом 8¹.9 настоящего Положения;

планирование, разработку, реализацию, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на повышение качества управления риском аутсорсинга и уменьшение негативного влияния риска аутсорсинга, в соответствии с подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 и пунктом 8¹.7 настоящего Положения;

порядок реагирования на выявленные события риска аутсорсинга и восстановления деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случае реализации событий риска аутсорсинга;

порядок и периодичность формирования отчетов подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с абзацем десятым подпункта 8¹.7.6 пункта 8¹.7, абзацем пятым подпункта 8¹.10.1 пункта 8¹.10 и пунктом 8¹.12 настоящего Положения.

Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, проводит регулярный (не реже одного раза в год) анализ необходимости пересмотра требований к управлению риском аутсорсинга в зависимости от вида и характера функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), изменяющихся внешних факторов и стратегических планов развития кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), результатов мероприятий и процедур управления риском аутсорсинга, результатов оценки эффективности функционирования системы управления операционным риском, проведенной уполномоченным подразделением, для принятия решения о необходимости внесения изменений в требования к управлению риском аутсорсинга в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Положения.

8¹.3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает требования к процедурам управления риском аутсорсинга критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов, передаваемых на аутсорсинг:

третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам), не связанным с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы);

третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), связанным с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) (далее — третьи лица, связанные с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы));

привлекаемым организациям при аутсорсинге ИС.

Для целей управления риском аутсорсинга связанность третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) определяется в

соответствии с частями второй—пятой статьи 64¹ Федерального закона № 86-ФЗ.

8¹.4. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет процедуры количественной и качественной оценок уровня риска аутсорсинга, проводимые в соответствии с подпунктами 2.1.4 и 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения, в том числе предусматривающие проведение анализа внутренних и внешних факторов, связанных с осуществлением аутсорсинга.

8¹.4.1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при проведении процедур количественной и качественной оценок уровня риска аутсорсинга оценивает внешние факторы, связанные с его осуществлением, в том числе:

уровень негативного влияния, в том числе величину финансовых потерь, потерь деловой репутации и иных видов потерь кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

величину потерь средств клиентов и контрагентов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

влияние аутсорсинга функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов на вероятность реализации риска, указанного в абзаце седьмом пункта 1.4 настоящего Положения;

уровень негативного влияния, в том числе величину финансовых потерь, потерь деловой репутации и иных видов потерь кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в случае нарушения безопасности (конфиденциальности) данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов.

8¹.4.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при проведении процедуры качественной оценки уровня риска аутсорсинга в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения оценивает внутренние факторы, связанные с его осуществлением, в том числе:

взаимосвязи между процессами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), в том числе на основании

зависимости процессов от третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);

особенности оказания услуг и (или) выполнения функций, операций, процессов и (или) этапов процессов, переданных на аутсорсинг, и возможность замены третьего лица (внешнего подрядчика, контрагента, участника банковской группы), оказывающего данные услуги и (или) выполняющего функции, операции, процессы и (или) этапы процессов, на другое третье лицо (внешнего подрядчика, контрагента, участника банковской группы) или кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы), передавшую функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов на аутсорсинг;

наличие связанности между кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

стоимость оказания услуг и (или) выполнения функций, операций, процессов и (или) этапов процессов третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит качественную оценку риска аутсорсинга ИС путем определения вероятности его реализации и оценки негативного влияния реализации угроз, моделирование которых осуществляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с абзацем девятым подпункта 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения. В том числе кредитная организация оценивает:

уровень негативного влияния в случае нарушения безопасности (конфиденциальности) данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов при аутсорсинге ИС;

уровень негативного влияния в случае нарушения требований к обеспечению защиты информации и операционной надежности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) проводит качественную оценку риска аутсорсинга до начала осуществления аутсорсинга функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, а также включает ее в план проведения качественной оценки, разрабатываемый на ежегодной основе в соответствии с подпунктом 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения.

8¹.5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) выявляет и

регистрирует события риска аутсорсинга с определением всех элементов классификации в соответствии с главами 2, 3 и 6 настоящего Положения, приложением 4 к настоящему Положению, в том числе с указанием в базе событий внутренних и (или) внешних источников реализации таких событий информации о третьих лицах (внешних подрядчиках, контрагентах, участниках банковской группы), оказывающих соответствующие услуги и (или) выполняющих соответствующие функции, операции, процессы и (или) этапы процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), состав которой определяет кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), видов и величины потерь от реализации событий риска аутсорсинга, а также последствий в виде реализации других видов риска (в том числе риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск, риск нарушения непрерывности деятельности).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) относит к событиям риска аутсорсинга ИС инциденты защиты информации и инциденты операционной надежности в значении, установленном в пункте 3 Положения Банка России от 12 января 2022 года № 787-П "Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг" (зарегистрировано Минюстом России 8 апреля 2022 года, регистрационный № 68140, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594) (далее — Положение Банка России № 787-П), вследствие которых возникли прямые и не прямые потери кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) при аутсорсинге ИС.

8¹.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет и проводит процедуру мониторинга риска аутсорсинга, осуществляемого в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2.1 настоящего Положения, включая:

мониторинг связанности между третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), которым переданы на аутсорсинг функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

мониторинг наличия зависимости оказания услуг и (или) выполнения функций, операций,

процессов и (или) этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от одного или группы третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);

мониторинг соответствия фактических значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга определенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) сигнальным и контрольным значениям.

Для целей управления риском аутсорсинга связанность между третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) определяется на основании критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ.

Для целей управления риском аутсорсинга группой третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) (группой привлекаемых организаций) признаются третьи лица (внешние подрядчики, контрагенты, участники банковской группы) (привлекаемые организации) в случае наличия связанности между ними.

8^{1.7}. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках комплекса мероприятий, разрабатываемого в соответствии с подпунктом 4.1.5 пункта 4.1 настоящего Положения, в том числе определяет и соблюдает следующие требования к процедурам организации аутсорсинга критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов:

8^{1.7.1}. Требования к процедуре инициирования аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, включая требования к:

выявлению потребности в аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов;

анализу целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов.

Для выявления потребности в аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) применяет в том числе следующие способы:

анализ стратегических планов развития кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

анализ изменяющихся внутренних и внешних факторов в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

анализ базы событий на предмет выявления недостатков организации критически важных процессов и концентрации операционного риска на их отдельных этапах;

анализ результатов процедур количественной и качественной оценок уровня операционного риска, проводимых в соответствии с подпунктами 2.1.4 и 2.1.5 пункта 2.1 настоящего Положения;

анализ результатов оценки эффективности выполнения процедур управления операционным риском, проводимой в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения.

Заказчик аутсорсинга проводит анализ целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, включающий:

анализ ограничений аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов;

анализ ожидаемой выгоды кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов;

выявление и анализ рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов и (или) их этапов;

анализ состава третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), которым могут быть переданы на аутсорсинг критически важные процессы и (или) их этапы.

В рамках анализа ограничений аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов заказчик аутсорсинга проводит анализ:

требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, в том числе наличия лицензионных требований в отношении выполнения критически важных процессов и (или) их этапов;

возможности выполнения критически важных процессов и (или) их этапов собственными силами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

предложения услуг (работ, товаров) на рынке, включая сравнение средней рыночной стоимости аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, в том числе первичных и последующих затрат на их выполнение, с размером инвестиций, необходимых для выполнения указанных критически важных процессов и (или) их этапов собственными силами кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

Заказчик аутсорсинга проводит анализ ожидаемой выгоды кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, в том числе в виде:

снижения и (или) перераспределения операционных расходов;

обеспечения выполнения критически важных процессов и (или) их этапов в отсутствие необходимых кадровых ресурсов у кредитной

организации (головной кредитной организации банковской группы);

высвобождения кадровых ресурсов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) для целей выполнения иных функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов;

повышения эффективности функционирования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая повышение качества выполнения критически важных процессов и (или) их этапов и (или) сокращение сроков реорганизации (реинжиниринга) бизнес-процессов;

возможности применения технологий, ранее не доступных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), при выполнении критически важных процессов и (или) их этапов;

сокращения сроков выхода на финансовый рынок с предложением финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров);

увеличения объемов и (или) масштаба деятельности;

передачи (или частичной передачи) риска третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы).

В рамках выявления и анализа рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов и (или) их этапов, заказчик аутсорсинга проводит выявление и анализ в том числе следующих видов риска кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы):

стратегического риска;

риска потери деловой репутации;

операционного риска;

странового риска, в том числе связанного с трансграничной передачей данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

риска потерь кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), обусловленного зависимостью выполнения двух и более функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от одного или группы третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при проведении анализа целесообразности аутсорсинга ИС в том числе проводит анализ риска информационной безопасности и риска нарушения непрерывности деятельности в части нарушения операционной надежности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в

условиях зависимости выполнения функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от привлекаемых организаций.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках анализа рисков, возникающих при аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов, проводит их количественную и (или) качественную оценку по шкале качественных оценок, установленной кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с абзацем двенадцатым подпункта 3.13.2 пункта 3.13 настоящего Положения.

Результаты проведенного анализа целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов оформляются заказчиком аутсорсинга в виде заключения с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов и при признании аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов целесообразным направляются на рассмотрение в подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга.

8^{1.7.2}. Требования к оценке заключения с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов, проводимой подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга, включая требования к:

выявлению и анализу рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов и (или) их этапов и указанных в абзацах тридцатом — тридцать четвертом подпункта 8^{1.7.1} настоящего пункта;

оценке обоснованности выводов заказчика аутсорсинга, содержащихся в заключении с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов.

В случае оценки заключения с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов, предусматривающего передачу на аутсорсинг критически важных процессов и (или) их этапов третьим лицам, связанным с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы), подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, проводит:

анализ рентабельности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов;

анализ ожидаемой выгоды кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) от аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов.

Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, проводит оценку обоснованности выводов заказчика аутсорсинга, содержащихся

в заключении с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов.

Результаты проведенной оценки заключения с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов оформляются подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга, в виде заключения о целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов.

8^{1.7.3}. Требования к процедуре принятия решения об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов.

Уполномоченный коллегиальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) рассматривает в установленные кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) сроки заключение с предложением об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов, подготовленное заказчиком аутсорсинга, и заключение о целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, подготовленное подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга, и принимает решение об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов.

Решение уполномоченного коллегиального органа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) об аутсорсинге критически важных процессов и (или) их этапов включает в том числе условия аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, его стоимость и состав третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), которым могут быть переданы на аутсорсинг критически важные процессы и (или) их этапы.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) самостоятельно определяет уполномоченный коллегиальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), указанный в абзаце втором настоящего подпункта.

8^{1.7.4}. Требования к передаче критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), включая требования к:

наличию специализации (квалификации) и ресурсного обеспечения (кадрового, технического и технологического) третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), достаточных для выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

наличию у третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы)

лицензий и сертификатов, необходимых для выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

выполнению критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов в соответствии с требуемыми кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значениями целевых показателей объема и уровня оказания услуг третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) (далее – целевые показатели оказания услуг);

финансовому положению третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);

наличие опыта и деловой репутации третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы);

вероятности наступления сбоя при выполнении критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) и потенциальных потерь кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), связанных с восстановлением выполнения критически важных процессов и (или) их этапов;

отсутствию экономических, правовых, операционных и иных ограничений, возникающих при передаче критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), на которых распространяется законодательство иностранного государства, включая случаи трансграничной передачи данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

стоимости и условий оказания услуг третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

наличием и (или) отсутствием связанности между работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы).

Для целей управления риском аутсорсинга связанность между работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) определяется на основании критериев, установленных в отношении группы связанных заемщиков частями третьей и четвертой статьи 64 Федерального закона № 86-ФЗ.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при аутсорсинге ИС дополнительно определяет требования к:

вероятности наступления случаев нарушения операционной надежности и требований к обеспечению защиты информации кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также безопасности (конфиденциальности) данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов;

соблюдению привлекаемыми организациями требований законодательства Российской Федерации в области обработки информации кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов, в том числе при трансграничной передаче данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при передаче критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) проводит анализ наличия зависимости выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов от одного или группы третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) при передаче критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг единственному третьему лицу (внешнему подрядчику, контрагенту, участнику банковской группы) устанавливает процедуры выявления и контроля рисков, связанных с передачей критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг единственному третьему лицу (внешнему подрядчику, контрагенту, участнику банковской группы).

8^{1.7.5}. Требования к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов, включая требования к:

описанию критически важных процессов и (или) их этапов, передаваемых на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы);

обязанностям и ответственности третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы), которым передаются на аутсорсинг критически важные процессы и (или) их этапы;

целевым показателям оказания услуг третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), в том числе обеспечивающим соблюдение установленных

кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) значений контрольных показателей уровня операционного риска;

обеспечению доступа кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) к информации, обеспечивающей выполнение критически важных процессов и (или) их этапов;

обеспечению непрерывности и (или) восстановления критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов, выполняемых третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

процедурам управления операционным риском, в том числе требования к процедурам контроля за выполнением критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

предоставлению третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) информации о событиях операционного риска, оказывающих влияние на выполнение ими критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

представлению третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) отчетов и информации для осуществления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) мониторинга и оценки уровня оказания услуг третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

обеспечению безопасности (конфиденциальности) данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов;

условиям передачи данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) и (или) предоставления третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) доступа к таким данным;

условиям изменения выполнения критически важных процессов и (или) их этапов;

прекращению выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов в соответствии с требованиями к процедуре прекращения выполнения критически важных процессов и (или) их этапов,

предусмотренными подпунктом 8¹.7.7 настоящего пункта;

условиям привлечения иных третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет дополнительные требования к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов привлекаемыми организациями при аутсорсинге ИС, включая требования к:

описанию (перечню) технологических процессов, технологических участков, передаваемых на аутсорсинг привлекаемым организациям;

обеспечению безопасности (конфиденциальности) данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов при аутсорсинге ИС;

обеспечению операционной надежности и защите информации кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

трансграничной передаче данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов;

предоставлению привлекаемыми организациями информации, направленные на выполнение обязательств кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) перед Банком России и исполнительными органами государственной власти в рамках выполнения надзорных (контрольных) мероприятий.

8¹.7.6. Требования к процедуре мониторинга качества выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, и текущих рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов и (или) их этапов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет обязанности заказчика аутсорсинга и подразделения, ответственного за организацию аутсорсинга, в рамках осуществления процедуры мониторинга качества выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, и текущих рисков, связанных с аутсорсингом критически важных процессов и (или) их этапов, включая следующее:

мониторинг соблюдения целевых показателей оказания услуг третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

анализ отчетности и информации, предоставляемой третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

регулярный (не реже одного раза в год) анализ целесообразности аутсорсинга критически важных процессов и (или) их этапов, включая анализ

изменений предложения услуг (работ, товаров) на рынке, в том числе сравнительный анализ предложений других третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) и технологий, применяемых ими при выполнении критически важных процессов и (или) их этапов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках осуществления процедуры мониторинга качества выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, реализует:

процедуры контроля за выполнением третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов;

процедуры контроля за выполнением третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) требований к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов;

процедуры контроля за соблюдением третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) требований к процедурам управления операционным риском, установленных в соответствии с подпунктом 8¹.7.5 настоящего пункта.

По результатам мониторинга подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, формирует отчет о качестве выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, и направляет его на рассмотрение уполномоченному коллегиальному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год.

Уполномоченный коллегиальный орган кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по результатам рассмотрения отчета о качестве выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, принимает (принимают) одно из следующих решений:

о продолжении выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов без внесения изменений;

о пересмотре требований к выполнению третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов;

о прекращении выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок и периодичность проведения мероприятий, указанных в абзацах третьем—пятом

и седьмом—девятом настоящего подпункта (не реже одного раза в год).

8^{1.7.7}. Требования к процедуре прекращения выполнения критически важных процессов и (или) их этапов третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), включая требования к:

передаче данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов, накопленных в процессе выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

прекращению доступа третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) к данным кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов, к которым третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) был предоставлен доступ в процессе выполнения критически важных процессов и (или) их этапов;

уничтожению данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов у третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) под контролем представителей кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

составлению акта о прекращении выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, в том числе осуществлению взаиморасчета и подтверждению отсутствия задолженности между сторонами.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет дополнительные требования к процедуре выполнения критически важных процессов и (или) их этапов привлекаемыми организациями при аутсорсинге ИС с учетом планов, предусмотренных абзацами седьмым и восьмым пункта 8^{1.8} настоящего Положения, включая требования к:

прекращению эксплуатации и (или) возврату информационных систем привлекаемых организаций;

прекращению доступа к данным и информационным системам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), к которым привлекаемым организациям был предоставлен доступ в процессе выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

передаче и (или) уничтожению данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов на аппаратных средствах, носителях и (или) в

информационных системах привлекаемых организаций под контролем представителей кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).

8^{1.8}. В дополнение к процедурам организации аутсорсинга, указанным в пункте 8^{1.7} настоящего Положения, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет комплекс мероприятий, направленных на обеспечение соответствия фактических значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга значениям, определенным кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) в соответствии с пунктом 8^{1.9} настоящего Положения, который включает:

установление штрафов за нарушение требований к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов;

разработку стратегии прекращения выполнения третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) критически важных процессов и (или) их этапов, в соответствии с которой в случае невозможности выполнения критически важных процессов и (или) их этапов третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) в соответствии с требованиями к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов данные критически важные процессы и (или) их этапы выполняются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) либо другими третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) в соответствии с требованиями к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов;

анализ способов обеспечения непрерывности выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы), применяемых третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы), в целях соблюдения требований в соответствии с абзацем восемнадцатым подпункта 8^{1.7.5} пункта 8^{1.7} настоящего Положения;

пересмотр требований к выполнению критически важных процессов и (или) их этапов, в том числе оценка целесообразности продолжения выполнения критически важных процессов и (или) их этапов третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) или передачи критически важных процессов и (или) их этапов на аутсорсинг другим третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской групп), в том числе по результатам мониторинга качества

выполнения критически важных процессов и (или) их этапов, переданных на аутсорсинг, выполняемого в соответствии с подпунктом 8¹.7.6 пункта 8¹.7 настоящего Положения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях обеспечения соответствия фактических значений целевых показателей операционной надежности, указанных в пункте 3 Положения Банка России № 787-П, значениям, определенным кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии с пунктом 8¹.9 настоящего Положения, при аутсорсинге ИС выполняет:

разработку планов мероприятий, направленных на прекращение выполнения критически важных процессов и (или) их этапов привлекаемыми организациями, в случае превышения предельного уровня зависимости выполнения критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов от одной или группы привлекаемых организаций;

разработку планов мероприятий, направленных на прекращение выполнения критически важных процессов и (или) их этапов привлекаемыми организациями, в рамках которого осуществляется трансграничная передача данных кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и ее клиентов.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет порядок и периодичность пересмотра комплекса мероприятий, указанных в абзацах втором—пятом, седьмом и восьмом настоящего пункта (не реже одного раза в год).

8¹.9. В целях контроля за уровнем риска аутсорсинга кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет на плановый годовой период контрольные показатели уровня риска аутсорсинга, а также устанавливает сигнальные и контрольные значения этих показателей в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях контроля за уровнем риска аутсорсинга ИС применяет контрольные показатели уровня риска информационной безопасности, предусмотренные абзацами двадцать вторым — двадцать четвертым подпункта 1.2.1 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению, а также целевые показатели операционной надежности, предусмотренные абзацами вторым—пятым пункта 3 Положения Банка России № 787-П.

8¹.10. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) определяет

следующие функции, выполняемые подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга:

8¹.10.1. В целях организации аутсорсинга:

разработку требований к процедурам организации аутсорсинга критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

контроль соблюдения работниками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) требований к процедурам организации аутсорсинга критически важных процессов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) и (или) их этапов;

планирование, разработку, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском аутсорсинга и уменьшение негативного влияния риска аутсорсинга;

составление отчетов об организации аутсорсинга и направление их на рассмотрение уполномоченному коллегиальному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);

осуществление других функций, связанных с организацией аутсорсинга.

8¹.10.2. В целях управления риском аутсорсинга:

соблюдение процедур управления операционным риском, установленных в подпунктах 2.1.1, 2.1.2 и 2.1.7 пункта 2.1 настоящего Положения, в части идентификации риска аутсорсинга, сбора и регистрации информации о внутренних событиях риска аутсорсинга и потерях от его реализации, мониторинга риска аутсорсинга, в том числе на основе информации, предоставляемой центрами компетенций, ответственными за сбор информации о событиях операционного риска, и третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы);

участие в реализации процессов в рамках комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности управления риском аутсорсинга и уменьшение негативного влияния риска аутсорсинга;

составление отчетов по событиям риска аутсорсинга и направление их в службу управления рисками;

осуществление мониторинга сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня риска аутсорсинга;

участие в разработке процедур управления риском аутсорсинга;

консультирование работников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) по вопросам, связанным с управлением риском аутсорсинга;

осуществление других функций, связанных с управлением риском аутсорсинга.

8¹.11. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обеспечивает контроль за соблюдением требований к процедурам управления риском аутсорсинга.

8¹.12. Подразделение, ответственное за организацию аутсорсинга, в дополнение к отчетам, формируемым подразделением, ответственным за организацию управления операционным риском, в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Положения, формирует отчеты по риску аутсорсинга.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает порядок и сроки направления на рассмотрение коллегиальному исполнительному органу кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) отчетов, формируемых подразделением, ответственным за организацию аутсорсинга.

8¹.13. Уполномоченное подразделение проводит регулярную (не реже одного раза в год) независимую оценку соблюдения требований, установленных настоящей главой, в рамках оценки эффективности системы управления операционным риском.”.

1.13. В пункте 9.1:

в абзаце первом слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”;

абзац второй подпункта 9.1.1 изложить в следующей редакции:

“требования глав 1, 3—8¹ настоящего Положения и приложений 1, 2, 4—6 к настоящему Положению.”.

1.14. В пункте 9.2:

в абзаце первом слова “Указанию Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанию Банка России № 6406-У”;

в подпункте 9.2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции: “требования глав 1, 3, 5—8¹ настоящего Положения и приложений 1, 2, 4—6 к настоящему Положению;”;

в абзаце четвертом слова “и 4.3.4” заменить цифрами “– 4.3.5”.

1.15. В подпункте 9.3.1 пункта 9.3:

абзац второй изложить в следующей редакции: “требования глав 1, 3, 5—7, 8¹ настоящего Положения и приложений 2, 4—6 к настоящему Положению;”;

абзац четвертый после цифр “4.2,” дополнить словами “подпункта 4.3.5 пункта 4.3, пунктов”.

1.16. В пункте 9.4:

в абзаце втором слова “и 5” заменить цифрами “, 5, 6”;

абзац четвертый после цифр “4.1,” дополнить словами “подпункта 4.3.5 пункта 4.3,”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“требования абзацев первого—седьмого, девятого пункта 8¹.1, абзацев первого—пятого, восьмого—двенадцатого пункта 8¹.2, пунктов 8¹.3—8¹.5, пунктов 8¹.7, 8¹.8, подпункта 8¹.10.1, абзацев первого—четвертого, шестого—восьмого подпункта 8¹.10.2 пункта 8¹.10, пунктов 8¹.11—8¹.13 главы 8¹ настоящего Положения.”.

1.17. В пункте 1 приложения 1:

в подпункте 1.2.1:

абзац первый после слова “показатели” дополнить словом “уровня”;

в абзаце двадцать четвертом слова “№ 719-П, Положением Банка России от 23 декабря 2020 года № 747-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2021 года № 62365” заменить словами “№ 821-П, Положением Банка России от 25 июля 2022 года № 802-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России” (зарегистрировано Минюстом России 25 ноября 2022 года, регистрационный № 71124)”;

подпункт 1.2.2 после слова “показатели” дополнить словом “уровня”.

1.18. В пункте 4 приложения 4:

в подпункте 4.1 слово “интересов” заменить словами “законных интересов”;

в подпункте 4.2 слова “и контрагентами” заменить словами “, контрагентами, третьими лицами”;

в подпункте 4.3 слова “интересов и прав клиентов” заменить словами “законных интересов и прав клиентов, третьих лиц”.

1.19. Дополнить приложениями 4¹ и 6 в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию соответственно.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 10 октября 2024 года № ПСД-34) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.04.2025.

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 22 октября 2024 года № 6906-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 8 апреля 2020 года № 716-П
“О требованиях к системе управления операционным
риском в кредитной организации и банковской группе”

“Приложение 4”

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

Дополнительная классификация событий риска недобросовестного поведения

1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) дополнительно классифицирует события риска недобросовестного поведения в разрезе следующих типов событий операционного риска:

2. По типу события операционного риска, приведенному в подпункте 4.2 пункта 4 приложения 4 к настоящему Положению:

2.1. Нарушение кредитной организацией прав и законных интересов клиентов, контрагентов и третьих лиц вследствие нарушения кредитной организацией законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, в области защиты прав потребителей, а также антимонопольного законодательства Российской Федерации (с указанием допущенных нарушений в базе событий).

2.2. Нарушение кредитной организацией правил поведения кредитной организации при предложении финансовых и нефинансовых услуг (работ, товаров), направленных на предупреждение нарушения прав и законных интересов клиентов, контрагентов и третьих лиц.

2.3. Другие нарушения кредитной организацией обычаев делового оборота и рыночных практик.

3. По типу события операционного риска, приведенному в подпункте 4.3 пункта 4 приложения 4 к настоящему Положению:

3.1. Продажа и (или) предложение услуг (работ, товаров) (от собственного имени кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или по поручению и (или) от имени иной организации), не отвечающих интересам клиентов, третьих лиц.

3.2. Предоставление клиентам, третьим лицам неполной и (или) недостоверной информации, в том числе относительно размера комиссий, стоимости финансовых услуг (работ, товаров).

3.3. Навязывание (от собственного имени кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или по поручению и (или) от имени иной организации) дополнительных услуг (работ, товаров).

3.4. Продажа и (или) предложение клиентам, третьим лицам (от собственного имени кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) или по поручению и (или) от имени иной организации) одной финансовой услуги (работы, товара) под видом другой.

3.5. Другие действия кредитной организации, нарушающие права и законные интересы клиентов, третьих лиц.”

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 22 октября 2024 года № 6906-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 8 апреля 2020 года № 716-П
“О требованиях к системе управления операционным
риском в кредитной организации и банковской группе”

“Приложение 6

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

**Перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов
процессов кредитной организации (головной кредитной организации
банковской группы), передаваемых на аутсорсинг**

1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в целях управления риском аутсорсинга включает в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, предусмотренный абзацем вторым пункта 8¹.1 настоящего Положения (далее — перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг), функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, от выполнения и (или) оказания которых зависит выполнение критически важных операций и которые выполняются и (или) оказываются третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы) на основании договора или иного соглашения между кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) и третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы), и которые кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) имеет возможность выполнять и (или) оказывать собственными силами, вне зависимости от того, выполнялись и (или) оказывались ли они ею ранее.

В перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам, участникам банковской группы) при аутсорсинге ИС, включаются функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, связанные с размещением, хранением и иной обработкой информации с использованием информационных систем и их компонентов, в рамках выполнения технологических процессов, перечень которых приведен в приложении к Положению Банка России № 787-П.

2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) включает в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг, функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, которые выполняются и (или) оказываются третьим лицом (внешним подрядчиком, контрагентом, участником банковской группы) на периодической или постоянной основе (бессрочно или со сроком двенадцать и более месяцев).

В случае если оказание услуг и (или) выполнение функций, операций, процессов и (или) этапов процессов третьими лицами (внешними подрядчиками, контрагентами, участниками банковской группы) носит разовый характер, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не включает указанные функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг.

3. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не включает в перечень функций, операций, услуг, процессов и (или) этапов процессов, передаваемых на аутсорсинг, функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, от выполнения и (или) оказания которых не зависит выполнение критически важных операций, а также следующие функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов:

функции, операции, услуги, процессы и (или) этапы процессов, выполнение которых определено законодательством Российской Федерации как выполнение с обязательным привлечением третьих лиц (внешних подрядчиков, контрагентов, участников банковской группы) (в том числе проведение обязательного внешнего аудита);

услуги информационно-аналитических агентств;

услуги операторов услуг платежных инфраструктур (в том числе операторов платежных систем, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт);

услуги по проведению клиринга и расчетов с центральными контрагентами в значении, установленном в статье 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, центральными платежными клиринговыми контрагентами и расчетными центрами в значениях, установленных в статье 3 Федерального закона № 161-ФЗ;

услуги операторов услуг платежных инфраструктур по обмену финансовыми сообщениями;

услуги, оказываемые в рамках корреспондентских отношений между кредитными организациями;

консультационные услуги;

юридическое сопровождение, включая представление интересов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в суде;

услуги по уборке и обслуживанию зданий и помещений;

медицинские услуги;

техническое обслуживание автомобилей;

услуги по организации общественного питания;

услуги туристических агентств;

коммунальные услуги;

услуги связи;

приобретение товаров (в том числе пластиковых карт, устройств для чтения карт памяти, канцелярских принадлежностей, персональных компьютеров и оборудования, мебели).”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 апреля 2025 года
Регистрационный № 81782

3 марта 2025 года

№ 7002-У

УКАЗАНИЕ
Об установлении требований к ценной бумаге
в целях применения абзаца десятого подпункта “б” пункта 1 части 13 статьи 11
Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ “О внесении изменений
в отдельные законодательные акты Российской Федерации”

Настоящее Указание на основании абзаца десятого подпункта “б” пункта 1 части 13 статьи 11 Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает требования к ценной бумаге, которая в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, относится к ценным бумагам схем коллективного инвестирования и проспектом (правилами) которой не предусмотрены периодические выплаты дохода, если такая ценная бумага не обращается на организованных торгах, проводимых российской биржей.

1. Ценная бумага, которая в соответствии с личным законом лица, обязанного по ней, относится к ценным бумагам схем коллективного инвестирования и проспектом (правилами) которой не предусмотрены периодические выплаты дохода, если такая ценная бумага не обращается на организованных торгах, проводимых российской биржей (далее — ценная бумага схем коллективного инвестирования), на дату начала размещения облигаций, предусмотренных пунктом 1 части 13 статьи 11 Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, и размер дохода по которым зависит от изменения цены ценной бумаги схем коллективного инвестирования, должна одновременно соответствовать следующим требованиям:

в отношении ценной бумаги схем коллективного инвестирования одновременно соблюдаются условия, установленные пунктом 1 статьи 51¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон № 39-ФЗ);

лицом, обязанным по ценной бумаге схем коллективного инвестирования, является одно из лиц, указанных в подпунктах 1–5 пункта 2 статьи 51¹ Федерального закона № 39-ФЗ;

в отношении ценной бумаги схем коллективного инвестирования завершена процедура листинга на иностранной бирже, соответствующей критериям, установленным Банком России

в соответствии с пунктом 4 статьи 51¹ Федерального закона № 39-ФЗ, и ценная бумага схем коллективного инвестирования соответствует условиям, предусмотренным подпунктом 3 пункта 4¹ статьи 51¹ Федерального закона № 39-ФЗ, в части раскрытия информации о ней и лице, обязанном по ней, на русском языке или на используемом на финансовом рынке иностранном языке в соответствии с требованиями указанной иностранной биржи;

в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценной бумаге схем коллективного инвестирования, такая ценная бумага может приобретаться неограниченным (неопределенным) кругом лиц, а также лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами;

доходность ценной бумаги схем коллективного инвестирования определяется иностранным фондовым индексом в соответствии с ее проспектом (правилами);

в отношении ценной бумаги схем коллективного инвестирования одновременно соблюдаются условия, установленные подпунктами 1.1, 1.2, 1.4 и 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 18 августа 2021 года № 5887-У “О допуске ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схемы коллективного инвестирования, к организованным торгам, проводимым российской биржей”¹;

ценная бумага схем коллективного инвестирования удостоверяет право на долю в праве собственности на имущество иностранного биржевого инвестиционного фонда (составляющее иностранный биржевой инвестиционный фонд), средняя стоимость чистых активов которого за три месяца, предшествующих дате ее определения (за период с даты завершения процедуры листинга ценной бумаги схем коллективного инвестирования на иностранной бирже, если указанный период не превышает трех месяцев), определяемая в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценной бумаге схем коллективного инвестирования, составляет сумму, эквивалентную не менее чем 100 миллиардам рублей по официальному курсу

¹ Зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65092.

иностранной валюты, в которой рассчитывается средняя стоимость чистых активов иностранного биржевого фонда, по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 апреля 2025 года
Регистрационный № 81795

12 марта 2025 года

№ 7008-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменения в пункт 2 приложения к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5322-У

На основании пунктов 1–3 части первой и пункта 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 февраля 2025 года № ПСД-6):

1. Абзац седьмой пункта 2 приложения к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5322-У “О перечне должностей служащих Банка России, на которых распространяются запреты

и ограничения, предусмотренные пунктами 1–3 части первой и пунктом 3 части третьей статьи 90 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ признать утратившим силу.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.04.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2019 года, регистрационный № 56942, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 сентября 2022 года № 6281-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2022 года, регистрационный № 70539), от 11 ноября 2024 года № 6939-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2024 года, регистрационный № 80569).

** Официально опубликовано на сайте Банка России 21.04.2025.

Центральный банк
Российской Федерации
№ ИН-03-59/80

Федеральная
антимонопольная служба
№ АК/34906/25

15 апреля 2025 года

Кредитным организациям

Информационное письмо о ненадлежащих практиках размещения информации о вкладах посредством дистанционных каналов

В целях содействия соблюдению прав и законных интересов физических лиц — клиентов кредитных организаций, осуществляющих привлечение денежных средств физических лиц во вклады (далее соответственно — кредитные организации, потребители), и формированию благоприятной конкурентной среды на рынке банковских услуг Банк России и Федеральная антимонопольная служба в дополнение к подходам, указанным в Информационном письме Банка России и ФАС России от 10.02.2023 № ИН-03-59/10 / № АК/9430/23, рекомендуют кредитным организациям учитывать следующее.

По итогам анализа информации о вкладах для граждан, размещаемой кредитными организациями и их партнерами на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (включая личные кабинеты потребителей, доступ к которым предоставлен кредитной организацией на ее официальном сайте), в мобильных приложениях кредитных организаций, на сайтах партнеров кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в их мобильных приложениях, с помощью которых осуществляется продвижение услуг, связанных с заключением договоров банковского вклада (далее — дистанционные каналы), выявлены следующие практики, которые могут ввести потребителя в заблуждение относительно условий вклада:

использование для привлечения внимания потребителей акцентированного указания на отличные от процентной ставки по вкладу показатели (например, “доходность”, “эффективная ставка”) как более привлекательные для потребителей при отсутствии доведения или при ненадлежащем доведении порядка расчета и условий достижения данного показателя до потребителя (например, в случаях, когда нахождение этой информации затруднено и требует от потребителя дополнительных действий);

акцентирование внимания потребителя на максимальной (предельной) процентной ставке по вкладу, в том числе в случае если различные процентные ставки предусмотрены договором банковского вклада для различных периодов его действия, без одновременной демонстрации при

этом условий, непосредственно влияющих на возможность ее получения;

использование автоматически предоставленных за потребителей отметок (галок, передвижных переключателей) при использовании ими инструмента расчета (калькулятора) по вкладам о соблюдении параметров, при которых отображаются наиболее выгодные условия по вкладу (например, такие отметки как “без снятия”, “зарплатный клиент”, “получение пенсии”, “новые деньги”);

размещение информации, касающейся возможных доходов клиента банка по вкладу, выраженных в процентах, условий получения соответствующих доходов, минимальной гарантированной ставки в различных разделах дистанционных каналов, вне рамок единого визуального (зрительного) поля, когда потребителю требуется совершить дополнительные действия для ознакомления с информацией в рамках одного раздела (прокрутить страницу, нажать на символы для появления сведений);

использование графических приемов (различий в фоне, цвете, теме шрифта), с помощью которых делается акцент на тех или иных условиях вклада или, наоборот, которые делают их менее заметными

Указанные подходы к раскрытию информации о вкладах могут приводить к возникновению необоснованных преимуществ перед конкурентами и нарушениям в сфере конкуренции. С учетом конкретных обстоятельств данные действия могут рассматриваться также как нарушение положений Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ “О защите конкуренции”.

Учитывая изложенное, Банк России и ФАС России в целях исключения введения в заблуждение потребителей об условиях вкладов при размещении информации о вкладах посредством дистанционных каналов рекомендуют кредитным организациям:

1. В случае указания информации, касающейся возможных доходов клиента банка по вкладу, выраженных в процентах, которые по условиям соответствующего вклада зависят от каких-либо условий, обеспечивать одновременное отображение соответствующих условий, а также значение минимальной гарантированной ставки по данному виду вклада в одном зрительном поле без

использования при этом графических приемов (различий в фоне, цвете и теме шрифта), позволяющих отображать наиболее привлекательные для потребителя параметры (их значения и варианты) более заметно по сравнению с другими.

2. Отказаться от практики автоматического проставления отметок (галочки, передвижные переключатели) за потребителей при использовании ими инструмента расчета (калькулятора) по банковским вкладам.

3. Обеспечить в целях надлежащего исполнения законодательного требования о раскрытии информации о минимальной гарантированной ставке по вкладу по каждому виду вклада осуществление определения его вида на основе условий соответствующего вклада и вне зависимости от его маркетингового наименования. При использовании единого маркетингового наименования для нескольких видов вкладов минимальная гарантированная ставка должна быть рассчитана

для каждого вида вклада отдельно исходя из соответствующего ему набора условий, на которых может быть заключен договор банковского вклада.

4. Провести необходимую работу со своими партнерами в целях раскрытия информации о вкладах посредством дистанционных каналов в соответствии с указанными выше рекомендациями.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальных сайтах Банка России и ФАС России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Заместитель
руководителя ФАС России

А.Б. Кашеваров

Кредитным организациям

Бюро кредитных историй

от 21.04.2025 № ИН-03-59/82

Информационное письмо Банка России о мерах поддержки граждан, столкнувшихся с неисполнением подрядчиками принятых на себя обязательств по возведению объектов индивидуального жилищного строительства

Банк России в связи с имеющимися место случаями неисполнения подрядчиками принятых на себя перед гражданами обязательств по возведению объектов индивидуального жилищного строительства (далее — объекты ИЖС), принимая во внимание неоднократные обращения граждан в Банк России и другие государственные органы, просит обратить особое внимание на соответствующий сегмент кредитования, связанный с заключением кредитных договоров для финансирования строительства объектов ИЖС в целях, не связанных с осуществлением гражданами предпринимательской деятельности и обязательства по которым обеспечены ипотекой.

С учетом индивидуальной оценки каждого конкретного случая, включая экономическое положение заемщика, его социальный статус, наличие у него иного жилого помещения, пригодного для постоянного проживания, рекомендуем принимать решение об оказании поддержки заемщику путем использования различных форм реструктуризации задолженности, среди прочего реализуя такие меры, как неприменение договорных условий, ухудшающих положение заемщика в связи с отсутствием возведенного объекта ИЖС, выступающего предметом залога, в установленный срок; перенос

срока исполнения предусмотренных договором обязательств; неприменение мер ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение¹, а также частичное или полное прощение долга² в особых ситуациях.

В свою очередь, бюро кредитных историй и пользователям кредитных историй — кредитным организациям рекомендуется не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых кредитной организацией, и в расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего оценку заемщика, реструктуризацию, проведенную источником формирования кредитной истории в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем информационном письме Банка России.

Настоящее информационное письмо Банка России подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

¹ В случае проведения кредитной организацией реструктуризации долга в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем Информационном письме Банка России, кредитная организация в рамках события 2.1 “Изменились сведения об условиях обязательства субъекта” раздела 5 приложения 3 к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П “О порядке формирования кредитной истории” (далее — событие 2.1, Положение № 758-П) указывает по показателю ФЛ_23.3 “Код вида изменения договора” код “1”, по показателю ФЛ_23.4 “Код специального изменения договора” — код “8”.

² В случае проведения кредитной организацией частичного прощения долга в соответствии с рекомендациями, изложенными в информационном письме Банка России, кредитная организация в рамках события 2.1 указывает по показателю ФЛ_23.3 “Код вида изменения договора” код “1”, по показателю ФЛ_23.4 “Код специального изменения договора” — код “8”.

В случае полного прощения долга в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем информационном письме Банка России, кредитная организация в рамках события 2.5 “Обязательство субъекта прекратилось” указывает в сопроводительных сведениях к передаваемой группе блоков (пункт 1.12 раздела 1 приложения 3 к Положению № 758-П) дату и номер настоящего информационного письма Банка России.

Агентство по страхованию вкладов



ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ЗА 2024 ГОД

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) публикует обобщенные данные годового отчета и бухгалтерский баланс за 2024 год. Полный текст годового отчета размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: www.asv.org.ru (далее — официальный сайт Агентства).

В Годовом отчете государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2024 год содержится описание деятельности Агентства по осуществлению функций, возложенных на него Законом о страховании вкладов, Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Закон о банкротстве), Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, Федеральным законом от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по

негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений” и Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Закон о капитализации банков).

В 2024 году (далее также — отчетный период) основные усилия Агентства были направлены на обеспечение стабильного функционирования системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее — ССВ), осуществление системной работы по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в отношении несостоятельных финансовых организаций и предупреждение банкротства банков в интересах их кредиторов, государства и общества в целом.

Агентство продолжило выполнять свою социальную миссию по обеспечению возврата в кратчайшие сроки застрахованных денежных средств вкладчикам банков, у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций.

Средний срок подготовки к началу страховых выплат в отчетном периоде составил 3,5 рабочего дня, что является минимальным значением за весь период функционирования ССВ. По наступившим страховым случаям возврат вкладчикам 67%

объема совокупной страховой ответственности Агентства происходил в течение первых 7 рабочих дней выплат.

Существенно расширились возможности Агентства по информационному взаимодействию с вкладчиками. С 19 марта 2024 г. действует сервис дистанционной подачи заявлений о выплате возмещения по вкладам в электронной форме через федеральную государственную информационную систему “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — ЕПГУ) или официальный сайт Агентства. Владельцы карт национальной платежной системы “Мир” могут получить страховое возмещение по номеру карты. В 2024 году 25% страховых выплат вкладчикам осуществлено по заявлениям, поданным через ЕПГУ или официальный сайт Агентства.

Продолжалась реализация стратегической линии развития ССВ по расширению круга субъектов и объектов страхования: с 25 марта 2024 г. действие ССВ распространено на денежные средства средних предприятий, социально ориентированных некоммерческих организаций, профессиональных союзов, адвокатов, нотариусов и иных физических лиц, открывших вклад (счет) для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

Фонд обязательного страхования вкладов (далее — ФОСВ) достиг 691,5 млрд руб., увеличившись с начала 2024 года более чем в 2 раза.

С 1 января 2024 г. в России начала действовать программа долгосрочных сбережений. Средства граждан, размещенные в рамках этой программы, гарантированы Агентством в размере до 2,8 млн руб., а переведенные в программу обязательные пенсионные накопления и средства софинансирования от государства защищены на 100%.

В отчетном году досрочно завершена реализация мер по предупреждению банкротства ПАО “БАНК УРАЛСИБ”, в результате чего банк соблюдает все установленные Банком России обязательные требования, предъявляемые к финансовой устойчивости кредитных организаций.

Погашены кредиты, предоставленные Банком России на цели предупреждения банкротства банков, на сумму 62,8 млрд руб.

В 2024 году успешно решались стратегические задачи в сфере ликвидации несостоятельных финансовых организаций с целью удовлетворения требований их кредиторов в максимально возможном объеме и в кратчайшие сроки.

Общие поступления в конкурсную массу ликвидируемых финансовых организаций (далее — ЛФО) существенно превысили значения последних 2 лет, составив 95,7 млрд руб. Из них 16,5 млрд руб. составили поступления от реализации имущества и 14,6 млрд руб. — средства,

поступившие от взыскания в судебном порядке. Объем поступлений, полученных в результате оспаривания сомнительных сделок и привлечения к гражданско-правовой ответственности лиц, ранее контролировавших ЛФО, составил 3,1 млрд руб. Более чем в 2 раза (до 5,5 млрд руб.) по сравнению с 2023 годом вырос объем средств, поступивших в результате работы, проведенной в рамках уголовного судопроизводства.

Повышение эффективности ликвидационных процедур позитивным образом отразилось на размерах выплат кредиторам ЛФО — в 2024 году на удовлетворение их требований направлено 74,7 млрд руб. Кроме того, требования кредиторов ЛФО на сумму 12,7 млрд руб. удовлетворены путем предоставления имущества в качестве отступного, что почти в 2 раза превышает аналогичный показатель предшествующего отчетного периода.

В целях сокращения сроков завершения ликвидационных процедур Агентство как основной кредитор продолжило работу по принятию в отступное прав требования к контролировавшим кредитные организации лицам, в отношении которых инициировано привлечение к гражданско-правовой или уголовной ответственности, а также к должникам кредитных организаций. Общий размер принятых Агентством в отступное в отчетном периоде активов ликвидируемых кредитных организаций (далее — ЛКО) — 62 млрд руб.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов ЛКО, в отношении которых ликвидационные процедуры завершены (за весь период деятельности Агентства), составил по итогам отчетного года 49,8%, требования кредиторов первой очереди удовлетворены на 63,0%.

В 2024 году продолжена реализация мероприятий по поддержке граждан и бизнеса. Помимо мер поддержки, предусмотренных федеральным законодательством, Агентство предоставляло льготный период по исполнению кредитных обязательств должникам ЛКО, пострадавшим в результате чрезвычайных ситуаций, а также проживающим на территории Курской, Брянской и Белгородской областей.

Приоритетным направлением развития международного сотрудничества стало расширение взаимодействия со странами — участниками Евразийского экономического союза (далее — ЕАЭС), в том числе в части гармонизации параметров систем страхования вкладов государств — членов ЕАЭС.

Важным инструментом достижения целей деятельности Агентства оставалось поддержание и развитие открытого диалога с общественностью, вкладчиками и другими кредиторами ЛФО. В рамках этой работы подписано соглашение

о взаимодействии с главным финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, которое в дальнейшем позволит Агентству эффективно реализовывать функции по защите кредиторов финансовых организаций.

1. Обеспечение функционирования системы обязательного страхования вкладов

Основные показатели ССВ

По состоянию на 1 января 2024 г. в реестре банков — участников ССВ был зарегистрирован 601 банк. В течение года в составе участников ССВ произошли следующие изменения.

В реестр банков — участников ССВ включены 2 банка в связи с получением лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Исключено из реестра банков — участников ССВ 14 банков, из них 3 — по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам — участникам ССВ, 11 — в связи с завершением их ликвидации.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2024 г. в ССВ зарегистрировано 589 банков-участников, в том числе 291 действующий банк, имеющий лицензию на работу с физическими лицами; 3 кредитные организации без права на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц, а также без страховой защиты для счетов и вкладов юридических лиц (малых предприятий и отдельных категорий некоммерческих организаций); 295 кредитных организаций, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

В отчетном периоде максимальный размер страхового возмещения в одном банке по обычным вкладам (счета), подлежащим страховой защите, составлял 1,4 млн руб. на одного вкладчика (физическое или юридическое лицо), а также 10 млн руб. на одного вкладчика, являющегося физическим лицом, по каждой из 2 отдельных категорий счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества и для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (далее — счета эскроу).

Кроме того, действовал отдельный лимит страхового возмещения в размере 10 млн руб. на каждый специальный счет (специальный депозит), открытый на имя управляющей компании многоквартирного дома в целях формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме в интересах всех собственников указанного

совместного имущества (далее — специальные счета). Также действовал увеличенный до 10 млн руб. размер страхового возмещения по вкладам физического лица при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами, установленными Законом о страховании вкладов.

При исчислении страховых взносов в ФОСВ по расчетам за IV квартал 2023 г. и I—III кварталы 2024 г. применялись следующие ставки: базовая ставка в размере 0,12% расчетной базы за квартал; повышенная дополнительная ставка при расчетах за IV квартал 2023 г. и I—II кварталы 2024 г. в размере 0% базовой ставки, а начиная с III квартала 2024 г. — в размере 300% базовой ставки.

К концу отчетного периода совокупный объем застрахованных вкладов достиг 75,9 трлн руб. Размер страховой ответственности Агентства (совокупный объем потенциальных выплат) составил 37,63 трлн руб. (49,58% объема всех застрахованных вкладов), в том числе по вкладам физических лиц (включая счета индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и счета физических лиц, открытые в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности) — 31,81 трлн руб. (53,36% объема застрахованных вкладов физических лиц), по вкладам юридических лиц (малых и средних предприятий, некоммерческих организаций социальной направленности и др.) — 1,07 трлн руб. (10,90% объема застрахованных вкладов юридических лиц), по счетам эскроу — 4,49 трлн руб. (73,06% объема остатков на счетах эскроу), по специальным счетам — 0,26 трлн руб. (80,37% объема остатков на специальных счетах).

Выплата страхового возмещения

В 2024 году в отношении банков — участников ССВ наступило 6 страховых случаев с совокупным объемом страховой ответственности Агентства в размере 14,07 млрд руб. перед 69,3 тыс. вкладчиков. Выплаты по наступившим страховым случаям начинались в срок от 2 до 5 рабочих дней.

Всего в отчетном периоде страховое возмещение (в том числе по ранее наступившим страховым случаям) выплачено 23,5 тыс. вкладчиков 196 банкам на общую сумму 10,04 млрд руб. (в том числе 6,4 тыс. юридических лиц — 3,02 млрд руб.).

Из них за выплатой возмещения в банки-агенты обратилось 14,9 тыс. вкладчиков (63,4% получателей страхового возмещения), которым выплачено 7,05 млрд руб. (70,2% объема страховых выплат).

В Агентство за выплатой возмещения обратилось 8,6 тыс. вкладчиков (36,6% получателей страхового возмещения), которым выплачено

2,99 млрд руб. (29,8% объема страховых выплат), в том числе 1,2 млрд руб. (11,9% объема страховых выплат) — посредством электронных переводов по номеру карты национальной платежной системы “Мир”. При этом 6 тыс. вкладчиков направили заявления на получение страхового возмещения в электронной форме, из них посредством ЕПГУ — 4 тыс., посредством официального сайта Агентства — 2 тыс. Общий объем соответствующих выплат составил 2,5 млрд руб. (посредством ЕПГУ — 1,6 млрд руб., посредством официального сайта Агентства — 0,9 млрд руб.).

Фонд обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является ФОСВ.

В течение 2024 года на счета ФОСВ поступило 334,6 млрд руб., в том числе: 304,2 млрд руб. — страховые взносы банков — участников ССВ (включая уплаченные авансом в счет будущих периодов); 30,4 млрд руб. — средства, полученные от реализации и (или) погашения прав требования Агентства, перешедших к нему в результате ранее осуществленных выплат страхового возмещения вкладчикам.

Размер средств ФОСВ по состоянию на 31 декабря 2024 г. составил 691,5 млрд руб.¹

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФОСВ за 2024 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 71,4 млрд руб., доходность инвестированных средств — 15,0% годовых.

2. Обеспечение функционирования системы гарантирования пенсионных накоплений

Основные показатели системы гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2024 г. участниками системы гарантирования пенсионных накоплений (далее — СГПН) являлись 25 негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ), внесенных Агентством в реестр фондов — участников СГПН, а также Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, являющийся участником СГПН в силу закона. Агентством гарантированы права 72,8 млн человек, формирующих накопительную пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. Объем пенсионных накоплений в СГПН составляет 6,1 трлн руб.

В отчетном периоде гарантийных случаев, связанных с аннулированием лицензии

фонда — участника СГПН и (или) признанием фонда — участника СГПН банкротом и открытием в отношении него конкурсного производства, не наступало.

Фонд гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2024 г. размер фонда гарантирования пенсионных накоплений (далее — ФГПН) составил 11,6 млрд руб.² В отчетном периоде на счета ФГПН поступили гарантийные взносы на сумму 1,35 млрд руб.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПН за 2024 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 1,4 млрд руб., доходность инвестированных средств — 13,5% годовых.

3. Обеспечение функционирования системы гарантирования пенсионных резервов

Основные показатели системы гарантирования пенсионных резервов

По состоянию на 31 декабря 2024 г. участниками системы гарантирования пенсионных резервов (далее — СГПР) являлись 37 НПФ, внесенных Агентством в реестр фондов — участников СГПР, имеющих лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Агентством гарантированы права 7,3 млн человек, являющихся участниками НПФ в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений. Объем пенсионных резервов в СГПР составляет 2,1 трлн руб.

В отчетном периоде произошел один гарантийный случай в связи с аннулированием лицензии у одного фонда — участника СГПР по его заявлению. Выплата гарантийного возмещения не осуществлялась в связи с отсутствием у НПФ, в отношении которого наступил гарантийный случай, обязательств по пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании.

Фонд гарантирования пенсионных резервов

По состоянию на 31 декабря 2024 г. размер фонда гарантирования пенсионных резервов (далее — ФГПР) составил 1,9 млрд руб.³ В отчетном периоде на счета ФГПР поступили гарантийные взносы на сумму 0,85 млрд руб.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПР за 2024 год с учетом переоценки

¹ По состоянию на 31 декабря 2024 г. объем инвестиционного портфеля ФОСВ составил 692,2 млрд руб.

² По состоянию на 31 декабря 2024 г. объем инвестиционного портфеля ФГПН составил 11,0 млрд руб.

³ По состоянию на 31 декабря 2024 г. объем инвестиционного портфеля ФГПР составил 1,84 млрд руб.

ценных бумаг составила 175 млн руб., доходность инвестированных средств — 11,4% годовых.

4. Участие Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков

Меры по предупреждению банкротства банков

На начало 2024 года указанные меры реализовывались в отношении 13 банков.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Агентство участвовало в предупреждении банкротства 12 банков в связи с завершением мер по предупреждению банкротства ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Решениями Совета директоров Банка России в 5 банках утверждены изменения в планы участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению их банкротства, которые касались изменения сроков предоставления финансовой помощи и иных условий финансирования, а также актуализации стратегий финансового оздоровления банков.

Завершены проверки финансового положения 6 банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и 5 инвесторов, участвующих в осуществлении мер по предупреждению банкротства этих банков. Кроме того, проведены комплексные проверки качества работы 3 банков с проблемными активами.

Управление активами

В предыдущие годы Агентством приобретены, а также получены в результате обращения взыскания на заложенное имущество по договорам займов активы 13 банков, в отношении которых им осуществлялись меры по предупреждению банкротства, на общую сумму 210,62 млрд руб.

В отчетном периоде в рамках работы с этими активами проведены следующие мероприятия:

- вследствие изъятия для государственных нужд частей земельных участков, расположенных в г. Москве, балансовой стоимостью 0,002 млрд руб. получена компенсация в размере 0,004 млрд руб.;
- поступило от ранее проданных в рассрочку прав требования, а также в рамках банкротства и исполнительных производств 0,74 млрд руб.;
- осуществлена продажа активов на общую сумму 0,10 млрд руб.;
- проведена ликвидация ООО «АСВ УА» и реализация его имущества балансовой стоимостью 0,09 млрд руб.;
- в казну Российской Федерации переданы 2 земельных участка в Щелковском районе Московской области и 63 земельных участка в Псковской области общей балансовой стоимостью 0,16 млрд руб.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков, составила 47,38 млрд руб.

5. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) 301 кредитной организацией, в отношении 285 из них проводилось конкурсное производство, в отношении 16 — принудительная ликвидация.

В 2024 году Агентство назначено ликвидатором 5 кредитных организаций, в которых введена процедура принудительной ликвидации. Завершены ликвидационные процедуры в 13 кредитных организациях, в 11 из них осуществлялось конкурсное производство, в 2 — принудительная ликвидация.

Средний срок проведения ликвидационных процедур в отношении данных ЛКО составил 7 лет 5 месяцев, в том числе конкурсного производства — 8 лет 5 месяцев, принудительной ликвидации — 2 года 1 месяц.

Формирование конкурсной (имущественной) массы для расчетов с кредиторами

В отчетном периоде в конкурсную (имущественную) массу ЛКО поступило 95,3 млрд руб. В составе указанных поступлений 64,5 млрд руб. составили поступления во внесудебном порядке, 16,4 млрд руб. — средства от реализации имущества, 14,4 млрд руб. — средства, поступившие от взыскания в судебном порядке.

В 2024 году в арбитражные суды и суды общей юрисдикции Агентством направлено 3 тыс. исковых заявлений на общую сумму 2 790 млрд руб.

Удовлетворено 7 тыс. исков (в том числе по ранее поданным заявлениям) на общую сумму 1 022 млрд руб.; количество исков (в том числе по ранее поданным заявлениям), в удовлетворении которых отказано и в отношении которых прекращено производство по делам в связи с отказом от иска вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мирового соглашения, а также оставленных без рассмотрения, превышает 500, а их совокупный объем составляет 345 млрд руб.

В 2024 году Агентством проведены 2 095 торгов имуществом ЛКО.

В конкурсную массу ЛКО от реализации их имущества поступило 16,4 млрд руб. Поступления от реализации ценных бумаг составили — 61,1%

(10,0 млрд руб.), недвижимого имущества — 25,1% (4,1 млрд руб.), прав требования к юридическим и физическим лицам — 13,3% (2,2 млрд руб.), движимого имущества (транспорта) — 0,2% (0,04 млрд руб.), прочих активов — 0,2% (0,03 млрд руб.), драгоценных металлов, камней, памятных монет, ювелирных изделий — 0,1% (0,02 млрд руб.).

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в производстве арбитражных судов находилось 183 обособленных спора об оспаривании сомнительных сделок ЛКО на сумму 77,7 млрд руб. (из них 26 — по заявлениям, поданным в отчетном периоде, на сумму 1,3 млрд руб.). В 2024 году требования Агентства удовлетворены по 69 заявлениям на общую сумму 25,5 млрд руб., в том числе по одному заявлению на сумму 0,01 млрд руб. заключено мировое соглашение, по 6 заявлениям на сумму 1,1 млрд руб. производство прекращено в связи с полным погашением требований, включенных в реестр требований кредиторов. Отказано в удовлетворении требований Агентства по 72 заявлениям на сумму 18,9 млрд руб.

Поступления денежных средств в конкурсную массу ЛКО в результате оспаривания сомнительных сделок в 2024 году составили 2,9 млрд руб.

В суды направлено 11 заявлений Агентства о привлечении контролировавших 5 ЛКО лиц к гражданско-правовой ответственности⁴ на общую сумму 6,2 млрд руб.

Требования Агентства о привлечении к гражданско-правовой ответственности контролировавших 47 ЛКО лиц удовлетворены на общую сумму 297,7 млрд руб. (9 судебных актов на общую сумму 12,2 млрд руб. не вступили в законную силу).

Отказано в удовлетворении требований о привлечении к гражданско-правовой ответственности лиц, контролировавших 13 ЛКО, на общую сумму 259,5 млрд руб. (3 судебных акта на общую сумму 238,4 млрд руб. не вступили в законную силу).

Судом установлен размер субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 13 ЛКО, который составил 56,6 млрд руб. (2 судебных акта на общую сумму 1,9 млрд руб. не вступили в законную силу).

В рамках деятельности, направленной на привлечение к уголовной ответственности лиц, действия которых повлекли ухудшение финансового положения ЛКО, в правоохранительные органы

направлено 89 заявлений (обращений) по выявленным признакам различных преступлений, в том числе 32 — по фактам хищения денежных средств и имущества ЛКО, а также злоупотребления полномочиями их руководителями и работниками; 2 — по фактам преднамеренного банкротства; 55 — по иным фактам.

По итогам рассмотрения данных заявлений (обращений), а также сопровождаемых Агентством заявлений (обращений) Банка России и назначаемых им временных администраций по управлению ЛКО правоохранительными органами возбуждено 82 уголовных дела, в том числе 33 — по фактам злоупотребления полномочиями руководителями и работниками ЛКО либо хищения имущества ЛКО; 49 — по иным фактам.

В 2024 году в отношении бывших руководителей и работников ЛКО, их соучастников, а также третьих лиц вынесено 64 обвинительных приговора.

По 43 уголовным делам судом вынесены приговоры о признании подсудимых виновными и назначении им наказания в виде реального лишения свободы, по 21 уголовному делу — наказание, не связанное с лишением свободы.

Также при рассмотрении 36 уголовных дел судами удовлетворены гражданские иски в размере 344,3 млрд руб.

Управление текущими расходами

Расходы на проведение конкурсного производства (ликвидацию) в отчетном периоде составили 14,8 млрд руб., в том числе 3,3 млрд руб. по банкам, поступившим под управление Агентства в 2024 году. Расходы на ликвидационные процедуры (без учета поступивших под управление Агентства в 2024 году ЛКО) остались на уровне 2023 года.

Агентством авансированы расходы на проведение ликвидационных процедур в размере 970 млн руб., возвращено с учетом ранее предоставленных на эти цели средств (в том числе с учетом погашения задолженности за предыдущие периоды) 950 млн руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, взаимодействие с кредиторами и органами, представляющими их интересы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. установлены требования 524,8 тыс. кредиторов ЛКО на общую сумму 3 186,63 млрд руб., в том числе требования Агентства на сумму 1 881,86 млрд руб. (59,05% совокупного объема требований). Требования Агентства как кредитора первой очереди

⁴ Здесь и далее по тексту под гражданско-правовой ответственностью понимается привлечение контролировавших лиц к субсидиарной ответственности и взыскание с них убытков.

к 285 ЛКО, образовавшиеся в результате выплат страхового возмещения по вкладам, составили 1 842,47 млрд руб.

В 2024 году общий размер удовлетворенных требований кредиторов ЛКО составил 86,9 млрд руб., в том числе за счет денежных средств — 74,2 млрд руб.; путем предоставления имущества в качестве отступного — 12,7 млрд руб.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций, ликвидационные процедуры в которых завершены, за весь период деятельности Агентства составил 49,8%.

В разрезе очередности требования кредиторов первой очереди в среднем удовлетворены на 63,0%, второй очереди — на 37,2%, третьей очереди — на 32,6%.

В отчетном периоде проведено 67 собраний кредиторов ЛКО, в том числе одно первое собрание.

6. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (принудительной ликвидацией) в негосударственных пенсионных фондах

Управление ликвидационными процедурами в негосударственных пенсионных фондах

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего 28 НПФ.

В отчетном периоде Агентство назначено конкурсным управляющим одного НПФ.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

Всего в 2024 году в результате проведенных мероприятий по работе с активами ликвидируемых НПФ в их конкурсную массу поступило 5,14 млн руб.

Текущие расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении НПФ за отчетный период составили 16,4 млн руб.

В связи с недостаточностью денежных средств для оплаты текущих расходов ликвидируемых НПФ в 2024 году Агентством авансированы средства в размере 9 млн руб., компенсировано с учетом ранее предоставленных средств — 4 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в производстве арбитражных судов находился 21 обособленный спор об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых НПФ на общую сумму 54 млн руб.

В отчетном периоде подано 7 исковых заявлений на сумму 4 млн руб. Требования Агентства удовлетворены по 2 заявлениям на сумму 3,8 млн руб. Отказано в удовлетворении требований по 11 заявлениям на сумму 0,2 млн руб., в том числе поданным до 2024 г.

Требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности удовлетворены в отношении лиц, контролировавших один НПФ, на сумму 0,5 млрд руб. (судебное решение не вступило в законную силу).

Также в суды направлены заявления о взыскании убытков с бывших ликвидаторов 3 НПФ на сумму 0,2 млрд руб.

Возбуждено 3 уголовных дела по фактам хищения имущества в 3 НПФ.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, взаимодействие с кредиторами и органами, представляющими их интересы

Всего по состоянию на 31 декабря 2024 г. установлено 2 088 818 требований кредиторов ликвидируемых НПФ на общую сумму 67 664,8 млн руб., в том числе требования кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных накоплений, — в размере 58 590,82 млн руб., за счет средств пенсионных резервов — в размере 9 019,17 млн руб., за счет конкурсной массы — в размере 54,81 млн руб.

По состоянию на конец отчетного периода удовлетворены требования кредиторов 28 НПФ на общую сумму 30 599,81 млн руб., в том числе за счет средств пенсионных накоплений — 26 651,45 млн руб., за счет средств пенсионных резервов — 3 873,36 млн руб., за счет конкурсной массы — 75 млн руб. За период с 1 января по 31 декабря 2024 г. кредиторам 12 НПФ выплачено 206,93 млн руб.

В 2024 году создано одно первое и 6 очередных собраний кредиторов ликвидируемых НПФ, 5 из которых признаны несостоявшимися в связи с отсутствием кворума.

7. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством в страховых организациях

Управление ликвидационными процедурами в страховых организациях

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего в отношении 31 страховой организации.

В отчетном периоде Агентство выполняло функции временной администрации 2 страховых организаций.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

Основными источниками поступлений в конкурсную массу ликвидируемых страховых организаций (далее — ЛСО) в 2024 году стали денежные средства, поступившие от погашения дебиторской задолженности, в размере 0,19 млрд руб. (57%), а также денежные средства, полученные от реализации имущества ЛСО, в размере 0,15 млрд руб. (42%).

В рамках проведения претензионно-исковой работы по взысканию задолженности перед ЛСО по состоянию на 31 декабря 2024 г. Агентством в арбитражные суды и суды общей юрисдикции подано (нарастающим итогом) 11 304 исковых заявления на общую сумму 133 млрд руб., из них полностью или частично удовлетворено 7 598 исковых заявлений на сумму 54 млрд руб. Возбуждено 8 344 исполнительных производства на общую сумму 29 млрд руб., из них 556 на сумму 9 млрд руб. — в отчетном периоде. По состоянию на 31 декабря 2024 г. на рассмотрении арбитражных судов и судов общей юрисдикции находилось 97 заявлений на общую сумму 46 млрд руб.

Расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении страховых организаций в отчетном периоде составили 0,23 млрд руб.

В 2024 году Агентством на осуществление текущих расходов ЛСО авансировано 54 млн руб., компенсировано с учетом ранее предоставленных средств — 144 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в производстве арбитражных судов находилось 23 обособленных спора об оспаривании сомнительных сделок ЛСО на сумму 4,2 млрд руб.

В отчетном периоде удовлетворены требования Агентства по 12 заявлениям об оспаривании сомнительных сделок ЛСО на сумму 12,1 млрд руб., отказано в удовлетворении требований по 12 заявлениям на сумму 0,9 млрд руб.

Направлено в суд заявление о взыскании убытков с бывших руководителей одной ЛСО на сумму 0,5 млрд руб.

Удовлетворены требования Агентства о привлечении к гражданско-правовой ответственности лиц, контролировавших 13 ЛСО, на общую сумму 9,3 млрд руб. (3 судебных акта на сумму 3,9 млрд руб. не вступили в законную силу).

Судом установлен размер субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 3 ЛСО, в сумме 2,3 млрд руб. (судебный акт на сумму 0,5 млрд руб. не вступил в законную силу).

В отчетном периоде возбуждено 5 уголовных дел по фактам преступлений в ЛСО.

Вынесены 7 обвинительных приговоров о признании лиц, контролировавших 6 ЛСО, виновными. По 4 приговорам наказание в виде реального лишения свободы назначено 9 осужденным. При рассмотрении 5 уголовных дел удовлетворены гражданские иски в размере 2,6 млрд руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, взаимодействие с кредиторами и органами, представляющими их интересы

Всего по состоянию на 31 декабря 2024 г. заявлено 72 тыс. требований кредиторов ЛСО на общую сумму 32 323,71 млн руб.

По состоянию на конец отчетного периода требования кредиторов 17 ЛСО удовлетворены в размере 1 316,81 млн руб.

В 2024 году осуществлены расчеты с кредиторами 12 ЛСО на сумму 286,88 млн руб.

Созвано 13 очередных собраний кредиторов, 11 из которых признаны несостоявшимися в связи с отсутствием кворума.

8. Осуществление мер по повышению капитализации банков

Меры по повышению капитализации банков осуществляются Агентством в соответствии с Законом о капитализации банков путем размещения облигаций федерального займа (далее — ОФЗ), внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства, в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.

С начала осуществления указанных мер в 2015 году Агентством заключены договоры субординированного займа и договоры о приобретении привилегированных акций с 34 банками на общую сумму 838 млрд руб. За этот период 16 банков прекратили участвовать в программе по повышению их капитализации.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. в рамках осуществления мер по повышению капитализации банков Агентством размещены ОФЗ на сумму 628,5 млрд руб., включая 2,2 млрд руб., предоставленных банкам, у которых в 2017 и 2018 годах отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

В отчетном периоде действовали обязательства по соблюдению банками условий распоряжения ОФЗ, увеличению размера собственных средств (капитала), а также соблюдению ряда иных требований, определенных заключенными с ними соглашениями.

Агентством проводится мониторинг исполнения банками обязательств, принятых в связи с осуществлением мер по повышению их капитализации.

В отношении банков, нарушивших обязательства, Советом директоров Агентства принимались решения о предъявлении им требований об уплате штрафов. В период с начала осуществления мер по повышению капитализации банков предъявлены требования на общую сумму 1,4 млрд руб. Поступившие от банков штрафы перечислены Агентством в федеральный бюджет Российской Федерации.

В 2024 году обязательства банками не нарушались, требования к банкам об уплате штрафов не предъявлялись.

9. Обеспечение основных функций Агентства

Корпоративное управление

В 2024 году состоялось 6 заседаний Совета директоров Агентства, на которых, в частности, рассматривались результаты реализации мер, направленных на повышение эффективности ликвидационных процедур; результаты осуществленных Агентством мер по предупреждению банкротства банков; вопросы об использовании средств имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства для реализации мер по предупреждению банкротства банков; результаты проводимых Агентством мероприятий по привлечению к ответственности лиц, виновных в банкротстве финансовых организаций; результаты работы с активами, приобретенными Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков; результаты и планы работы Службы внутреннего аудита Агентства (далее — Служба).

Значительная часть указанных вопросов предварительно рассматривалась на заседаниях Комитета по стратегии при Совете директоров Агентства, Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства и Комитета по аудиту при Совете директоров Агентства.

Практическая реализация решений Совета директоров Агентства осуществлялась Правлением Агентства и Генеральным директором Агентства. В отчетном периоде проведено 118 заседаний Правления Агентства, на которых рассмотрено 918 вопросов.

Правлением Агентства утверждено 36 внутренних регулятивных документов (включая новые редакции), а также внесены изменения в 145 таких документов.

Социальная ответственность Агентства

В 2024 году Агентство выполняло свои функции, продемонстрировав надежность и способность эффективно решать социально важные задачи, следуя клиентским запросам на максимальную цифровизацию всех форм взаимодействия

и оставаясь для потребителей финансовых услуг важным фактором стабильности финансовой системы.

В отчетном году 6 тыс. вкладчиков воспользовались новой услугой дистанционного получения страхового возмещения посредством ЕПГУ или официального сайта Агентства. Общий объем полученных ими выплат составил 2,5 млрд руб. Информационными сервисами Агентства, размещенными на ЕПГУ, воспользовались еще 25,7 тыс. вкладчиков. Также в 2024 году Агентством разработан сервис подачи требований кредиторов ЛФО онлайн на официальном сайте Агентства с использованием Цифрового профиля или данных усиленной квалифицированной электронной подписи.

Агентство продолжило оказание помощи многочисленным группам граждан, являющихся заемщиками ликвидируемых банков, предоставляя им возможность воспользоваться льготным периодом, в течение которого выплаты по кредитному обязательству можно уменьшить или приостановить.

Агентством по-прежнему уделяется значительное внимание развитию сотрудничества с органами государственного управления в области социально-экономического развития субъектов Российской Федерации.

В 2024 году продолжено взаимодействие с Правительством Московской области, а также с органами государственной власти Республики Татарстан, Калужской, Псковской и ряда других областей.

Наряду с решением социальных задач Агентство в отчетном периоде принимало участие в мероприятиях, направленных на обеспечение безопасности и охраны окружающей среды.

Значительная часть приобретенных Агентством в 2024 году товаров изготовлена с применением вторсырья.

В отношении земельных участков, принадлежащих Агентству и ЛФО, реализовывался комплекс мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации (обустройство противопожарных минерализованных полос по границам земельных участков; покос травы; специализированная агротехническая обработка участков в целях борьбы с борщевиком Сосновского и др.).

Система управления рисками Агентства

В 2024 году выполнены основные мероприятия дорожной карты по реализации Стратегии развития системы управления рисками государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2025 года.

Текущий этап развития системы управления рисками Агентства (далее — СУР) характеризуется

увеличением ее функциональности, в том числе путем постоянного повышения уровня осведомленности о рисках, развития системы показателей, метрик и иных инструментов СУР для воздействия на риски и активного их использования работниками Агентства.

Средний уровень риска в отчетном периоде в целом по Агентству не превышает допустимый (приемлемый) уровень риска (риск-аппетит) Агентства.

Внутренний и внешний аудит

Планирование мероприятий аудита осуществлялось в том числе с учетом риск-ориентированного подхода и Стратегического плана работы Службы внутреннего аудита государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на 2021—2025 годы⁵. По поручениям Совета директоров Агентства, Комитета по аудиту при Совете директоров Агентства и руководства Агентства в 2024 году Службой проведено 46 плановых и внеплановых мероприятий аудита. В отчетном периоде осуществлена ежегодная проверка состояния СУР и системы внутреннего контроля (далее — СВК).

По итогам мероприятий аудита структурным подразделениям Агентства Службой даны рекомендации, направленные на повышение эффективности бизнес-процессов, совершенствование мероприятий внутреннего контроля и управления рисками. На постоянной основе осуществляется контроль за исполнением указанных рекомендаций.

В 2024 году Службой обеспечено взаимодействие с аудиторской организацией ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» — аудитором финансовой отчетности Агентства за отчетный период.

Продолжено развитие методологии внутреннего аудита в Агентстве, а также работа по реализации Стратегии развития Службы внутреннего аудита государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на 2022—2025 годы⁶ в части внедрения автоматизированной системы.

В рамках осуществляемой Службой координации мероприятий по модификации внутреннего контроля и в соответствии с утвержденной Стратегией развития системы внутреннего контроля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» до 2025 года⁷ в Агентстве проводилась работа по формированию единой системы управления рисками и внутреннего контроля.

Реализация кадровой политики

В отчетном периоде разработаны и утверждены внутренние регулятивные документы, определяющие нормативную численность сопровождающих ликвидационные процедуры в отношении финансовых организаций работников Агентства, закрепляющие порядок поощрения работников Агентства, регламентирующие отдельные вопросы подбора персонала, формирования кадрового резерва, оплаты труда, а также привлечения к дисциплинарной ответственности работников Агентства.

В целях оптимизации численности персонала, формирования гибкой организационной структуры и сокращения расходов на содержание работников в Агентстве в 2024 году проведено сокращение численности и штата работников. Фактическая численность персонала Агентства по состоянию на 31 декабря 2024 г. составила 1 552 человека, фактическая явочная численность — 1 481 человек (на 1 января 2024 г. — 1 698 и 1 632 человека соответственно).

Упразднен Департамент гарантирования пенсионных накоплений, представительства Агентства, одобрено предложение об упразднении Службы поддержки кредиторов и заемщиков.

Структура Агентства на конец отчетного периода включала 19 департаментов, 2 службы и режимно-секретный отдел. Средний возраст работников Агентства на конец отчетного периода — 42,5 года.

На конец 2024 года 97,4% работников Агентства имели высшее образование, при этом 40,7% — высшее экономическое, 26,5% — высшее юридическое, 21,9% — 2 высших образования. Обладателями ученой степени являлись 43 работника Агентства.

Важной составляющей кадровой политики Агентства являлось обучение и развитие персонала. В 2024 году проведено 273 обучающих мероприятия в рамках внешнего обучения, 124 обучающих мероприятия в рамках внутреннего обучения, 49 работников приняли участие в финансово-банковских форумах и конференциях.

Антикоррупционная политика Агентства

Меры по профилактике и противодействию коррупции реализуются в Агентстве в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая Национальный план противодействия коррупции на 2021—2024 годы, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 г. № 478.

⁵ Утвержден решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2021 г. (протокол № 3).

⁶ Утверждена решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2022 г. (протокол № 4).

⁷ Утверждена приказом Генерального директора Агентства от 24 августа 2022 г. № 16/1/2408.

В 2024 году реализован комплекс мер по соблюдению (исполнению) работниками антикоррупционных запретов, обязанностей и ограничений.

По результатам проверки, проведенной согласно требованиям антикоррупционного законодательства Российской Федерации, один работник привлечен к дисциплинарной ответственности (вынесено замечание).

Вопрос о состоянии антикоррупционной работы и мерах по ее совершенствованию в 2024 году дважды рассмотрен Правлением Агентства. Утвержден План мероприятий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по противодействию коррупции на 2025 год.

Информационные технологии

В соответствии со Стратегией развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2025 года⁸ в отчетном периоде осуществлялись мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования инфраструктуры Агентства, в том числе связанные с импортозамещением программного обеспечения и оборудования, а также направленные на автоматизацию ключевых бизнес-процессов и перевод основных услуг Агентства в электронную форму.

В рамках развития системы сервисов и цифровой трансформации бизнес-процессов Агентства проведены работы по созданию и внедрению в опытно-промышленную эксплуатацию «Корпоративного хранилища данных», представляющего собой систему интеллектуального поиска по структурированной и неструктурированной информации с возможностью осуществления сквозной аналитики.

В целях предоставления современных цифровых технологий потребителям услуг Агентства и повышения уровня его клиентоориентированности завершён первый этап создания личного кабинета кредитора ЛФО на официальном сайте Агентства.

Для оптимизации кадрового электронного документооборота введена в опытно-промышленную эксплуатацию система «Кадровый электронный документооборот» на базе программного обеспечения для ЭВМ HRLink.

В 2024 году Агентством разрабатывались и внедрялись новые сервисы роботизации рутинных процессов обработки входящих документов и электронных обращений (в промышленную эксплуатацию введено 10 программных роботов).

Осуществлена модификация значимых объектов критической информационной инфраструктуры Агентства путем замещения иностранного

программного обеспечения и оборудования. Использование иностранных средств защиты информации в Агентстве прекращено.

Информационная политика и международное сотрудничество

В отчетном периоде Агентством опубликовано 370 пресс-релизов (+7% к 2023 году), направлено 219 ответов на запросы СМИ (+108% к 2023 году); организовано проведение 11 интервью руководителей Агентства ведущим федеральным и региональным СМИ и представление ими 3 комментариев для массмедиа. Подготовлена статья для портала «Мои финансы».

Всего в СМИ размещено 34 720 публикаций (+107% к 2023 году), освещающих деятельность Агентства, включая 1 199 обязательных. Совокупный охват аудитории превысил 170 млн человек, что на 22% больше, чем в 2023 году.

Агентство продолжало активно развивать свое присутствие в социальных сетях и мессенджерах для удобства и оперативности получения информации подписчиками, а также обеспечения прозрачности и эффективности внешних коммуникаций. В отчетном периоде общее количество упоминаний Агентства составило 71 196 (+45% к 2023 году). На официальных страницах Агентства в социальных сетях «Одноклассники» и «ВКонтакте» предоставлено более 3,3 тыс. консультаций, опубликовано 832 материала. Общее количество подписчиков в соцсетях Агентства — свыше 14,5 тыс. человек.

В 2024 году в телеграм-канале Агентства размещено 404 новостных публикации, что на 3% больше, чем в 2023 году. Число его подписчиков на 31 декабря 2024 г. составило 5 549 человек (+112% к 2023 году).

В 2024 году Агентство также уделяло большое внимание проведению мероприятий, приуроченных к 20-летию ССВ. Для повышения уровня финансовой грамотности молодежи активно развивалось партнерство с ведущими высшими учебными заведениями и общественными организациями страны.

На площадках университетов экспонировалась мобильная выставка «20 лет системе страхования вкладов», которую посетили около 30 тыс. студентов и преподавателей. К юбилею ССВ Агентство организовало конкурс, в котором приняли участие студенты из 26 российских вузов.

Всего в рамках информационно-просветительской работы с учащимися вузов в отчетном периоде проведено 32 мероприятия.

Ключевым информационным ресурсом Агентства оставался его официальный сайт. В сентябре

⁸ Утверждена решением Совета директоров Агентства от 22 декабря 2020 г. (протокол № 6).

2024 г. заработала его новая версия. В отчетном периоде проведено 28 626 обновлений официального сайта Агентства.

Для своевременного предоставления информации населению в Агентстве круглосуточно функционирует бесплатная телефонная горячая линия. В 2024 году количество обращений вкладчиков и кредиторов по телефону горячей линии составило более 202 тыс. звонков (свыше 16,5 тыс. ежемесячно), что на 98% больше, чем в 2023 году. На постоянной основе осуществлялся мониторинг основных показателей качества обслуживания абонентов. Средняя интегрированная оценка абонентами качества работы операторов — 4,89 балла (по 5-балльной шкале).

Международное сотрудничество

В 2024 году Агентство продолжило развитие сотрудничества с организациями, управляющими системами страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов) государств — членов ЕАЭС, и активно участвовало в работе по гармонизации систем страхования вкладов стран — членов ЕАЭС, являющейся одним из ключевых элементов межгосударственной интеграции, предусмотренной Договором о создании Евразийского экономического союза и Концепцией формирования общего финансового рынка ЕАЭС.

Работники Агентства приняли участие в 7 заседаниях Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии (далее — Экспертная группа). В июле 2024 г. Агентством организовано проведение заседаний Экспертной группы и Совета руководителей организаций по страхованию (гарантированию) банковских вкладов (депозитов) государств — членов ЕАЭС (далее — Совет Руководителей) в г. Санкт-Петербурге, в рамках которых зарубежным коллегам представлен новый информационный ресурс — “Информационный портал ЕАЭС о защите депозитов”, созданный в соответствии с решением Совета Руководителей.

Агентством проведено 6 заседаний Рабочей группы по взаимодействию в сфере цифровизации, автоматизации и информационных технологий при Совете Руководителей.

В январе—феврале 2024 г. Агентством при участии представителей законодательной и исполнительной власти Российской Федерации,

центральных (национальных) банков и других органов финансового регулирования и надзора организаций — страховщиков депозитов стран ЕАЭС, а также профильных международных организаций и банковского сообщества из 20 стран организован и проведен ряд международных мероприятий, приуроченных к 20-летию ССВ, в том числе международная конференция “История успеха: 20 лет российской системе страхования вкладов”.

Кроме того, в отчетном периоде Агентством проведены двусторонние рабочие встречи с руководством и работниками страховщиков депозитов Республики Армения, Республики Беларусь, Социалистической Республики Вьетнам, Республики Индонезия, Исламской Республики Иран, Республики Казахстан, Киргизской Республики, Республики Сербия, Монголии, Республики Узбекистан, в ходе которых заключены меморандумы о взаимопонимании и сотрудничестве с Индонезийской корпорацией по страхованию депозитов и Государственным финансовым учреждением “Страхование вкладов Вьетнама”.

Закупочная деятельность Агентства

Закупочная деятельность Агентства осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” и разработанным в соответствии с ним Положением о закупке товаров, работ, услуг государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”⁹.

В 2024 году широко использовались конкурентные способы закупок, проводимых в электронной форме с использованием электронной площадки. Проведены 30 конкурсов, 33 аукциона, 11 запросов котировок и 11 запросов предложений.

По итогам 30 конкурсов заключено 29 договоров на сумму 2 298,54 млн руб., по итогам 33 аукционов (в том числе 2 многолотовых аукционов) — 38 договоров на общую сумму 998,02 млн руб., по итогам 11 запросов котировок — 9 договоров на общую сумму 160,48 млн руб., по итогам 11 запросов предложений — 11 договоров на общую сумму 276,59 млн руб.

Экономия средств от проведения закупок с точным объемомкупаемых товаров, работ, услуг с использованием конкурентных процедур оценивается в 186,06 млн руб. (8,16% начальной (максимальной) цены таких договоров). При проведении закупок конкурентными способами с установлением начальных (максимальных) цен

⁹ Утверждено решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2018 г. (протокол № 7).

единицы продукции (рамочные договоры) экономия средств достигнута за счет снижения таких цен и составила в среднем 37,23%.

Всего осуществлено 2 735 закупок, по итогам их проведения заключены договоры на общую сумму 5 542,96 млн руб.

Финансирование деятельности Агентства

Текущие расходы на содержание Агентства в 2024 году производились в соответствии со

сметой, утвержденной решением Совета директоров Агентства от 19 декабря 2023 г. (протокол № 6).

Общая сумма фактических затрат Агентства составила 12 643,6 млн руб., что соответствует 91,2% плановых расходов (13 869,2 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 11 126,3 млн руб. (91,7% плана), капитальные вложения — 1 517,2 млн руб. (87,5% плана).

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2024 год

млн руб.

АКТИВ		на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
I. АКТИВЫ				
1	Инвестиции средств Фонда обязательного страхования вкладов	690 954	307 654	41 719
	1.1 долгосрочные	215 593	92 429	27 120
	1.2 краткосрочные	475 361	215 225	14 599
2	Инвестиции средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений	11 047	8 802	7 377
	2.1 долгосрочные	4 252	2 046	3 439
	2.2 краткосрочные	6 795	6 756	3 938
3	Инвестиции средств Фонда гарантирования пенсионных резервов	1 842	845	0
	3.1 долгосрочные	586	619	0
	3.2 краткосрочные	1 256	226	0
4	Инвестиции средств Агентства, не относящихся к фондам	66 377	70 460	59 106
	4.1 долгосрочные	18 605	19 882	24 245
	4.2 краткосрочные	47 772	50 578	34 861
5	Финансирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций и урегулированию обязательств банков	1 389 447	1 341 542	1 114 063
6	Финансирование мер по повышению капитализации банков	628 583	628 583	628 583
7	Основные средства	4 528	3 494	2 293
8	Денежные средства	X	X	X
	из них:			
	8.1 денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов	1 247	15	339
	8.2 денежные средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений	0	0	1
	8.3 денежные средства Фонда гарантирования пенсионных резервов	0	0	0
9	Прочие активы	1 439 372	1 461 534	1 530 156
	из них:			
	9.1 права требования, приобретенные в результате выплаты страховых возмещений	1 419 367	1 444 768	1 514 207
	ИТОГО по разделу I	X	X	X
	БАЛАНС	X	X	X
ПАССИВ		на 31.12.2024	на 31.12.2023	на 31.12.2022
II. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
10	Средства Фонда обязательного страхования вкладов	691 515	309 560	207 283
11	Средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений	11 555	9 168	7 382
12	Средства Фонда гарантирования пенсионных резервов	1 899	880	0
13	Средства имущественного взноса Российской Федерации и Банка России	712 488	712 868	715 298
	из них:			
	13.1 средства на реализацию мер по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банков	78 062	78 442	80 873
	13.2 средства на осуществление мер по повышению капитализации банков	628 583	628 583	628 583
14	Фонды и резервы	0	0	0
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(41 947)	(30 506)	5 616
	ИТОГО по разделу II	1 375 510	1 001 970	935 579
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
16	Займы и кредиты полученные, в том числе:	1 381 333	1 334 154	1 059 314
	16.1 долгосрочные	1 037 420	1 143 309	1 003 373
	16.2 краткосрочные	343 913	190 845	55 941
17	Средства финансовых организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации	61 016	56 162	53 461
18	Прочие обязательства	X	X	X
	из них:			
	18.1 обязательства по зачислению в Фонд обязательного страхования вкладов средств от реализации требований, приобретенных в результате страховых выплат	1 420 210	1 444 901	1 348 871
	ИТОГО по разделу III	X	X	X
	БАЛАНС	X	X	X
Справочно: Забалансовые ценности и обязательства				
19	Обеспечения обязательств и платежей (полученные)	1 479 248	1 154 257	1 173 670
20	Износ основных средств	0	0	1

Генеральный директор
Главный бухгалтер
14 февраля 2025 г.

А.Г. Мельников
Т.В. Маньшина