



Банк России

№ 49

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

26 ноября 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ
№ 49 (2580)
26 ноября 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. Тремасов, 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

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	2
Показатели ставок межбанковского рынка с 14 по 20 ноября 2025 года	2
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	4
Валютный рынок	4
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	4
Рынок драгоценных металлов	5
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	5
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	6
Указание Банка России от 17.09.2025 № 7169-У "О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации"	6
Указание Банка России от 29.09.2025 № 7189-У "О взаимодействии квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии со статьями 6 ² –6 ⁴ , 10 ¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях"	27
Указание Банка России от 10.10.2025 № 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".	47
Указание Банка России от 10.10.2025 № 7211-У "О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций"	51

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 14 по 20 ноября 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	
	14.11.2025	17.11.2025	18.11.2025	19.11.2025	20.11.2025	значение	изменение ²
1 день	16,43	16,37	16,36	16,26	16,17	16,32	–0,02
от 2 до 7 дней				17,38	16,48	16,93	–0,05
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	
	14.11.2025	17.11.2025	18.11.2025	19.11.2025	20.11.2025	значение	изменение ²
1 день	16,46	16,38	16,37	16,26	16,19	16,33	–0,01
от 2 до 7 дней				16,28		16,28	–0,09
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	
	14.11.2025	17.11.2025	18.11.2025	19.11.2025	20.11.2025	значение	изменение ²
1 день	16,46	16,40	16,42	16,31	16,27	16,37	0,03
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 07.11.2025 по 13.11.2025, 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 Baa3 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 B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ 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				
	18.11	19.11	20.11	21.11	22.11
1 австралийский доллар	52,9212	52,5316	52,4846	52,3709	50,9393
1 азербайджанский манат	47,7236	47,6792	47,6146	47,4895	46,4851
100 алжирских динаров	62,3234	62,2598	62,1202	61,8085	60,5631
100 армянских драмов	21,2539	21,2180	21,2192	21,1313	20,7082
10 батов	25,0162	24,9691	24,9745	24,8628	24,3302
1 бахрейнский динар	215,7252	215,5244	215,2322	214,6667	210,1264
1 белорусский рубль	27,2835	27,2517	27,3047	27,2827	27,0502
1 болгарский лев	48,3174	48,0444	47,9667	47,8121	46,5220
1 боливиано	11,7410	11,7301	11,7142	11,6834	11,4363
1 бразильский реал	15,3223	15,2631	15,1701	15,1345	14,8144
1 000 вон	55,6258	55,5816	55,2449	55,1072	53,8168
1 гонконгский доллар	10,4549	10,4291	10,4136	10,3876	10,1679
10 гривен	19,2973	19,2680	19,2303	19,1786	18,7462
1 датская крона	12,6543	12,5820	12,5617	12,5199	12,1820
1 дирхам ОАЭ	22,0913	22,0707	22,0408	21,9829	21,5179
1 доллар США	81,1302	81,0547	80,9448	80,7321	79,0246
10 000 донгов	32,2971	32,2516	32,2079	32,1258	31,4388
1 евро	94,4179	93,9295	93,7804	92,6047	90,5625
10 египетских фунтов	17,2405	17,1813	17,0779	17,0126	16,6528
1 злотый	22,2885	22,1916	22,0823	22,0074	21,4345
100 иен	52,4571	52,1923	52,0713	51,3694	50,2062
100 индийских рупий	91,5381	91,4484	91,5088	91,0257	89,1521
100 000 иранских риалов	13,6092	13,5982	13,5632	13,4079	13,1243
1 канадский доллар	57,8468	57,7518	57,8301	57,5015	56,1254
1 катарский риал	22,2885	22,2678	22,2376	22,1791	21,7101
10 кубинских песо	33,8043	33,7728	33,7270	33,6384	32,9269
1 000 кьятов	38,6334	38,5975	38,5451	38,4439	37,6308
1 лари	29,9539	29,9316	29,8932	29,8202	29,1959
10 молдавских леев	48,0126	47,8707	47,6926	47,4937	46,0852
1 000 найр	56,2455	55,9758	55,9231	55,5171	54,4196
1 новозеландский доллар	45,9643	45,8081	45,6974	45,3028	44,2024
1 новый туркменский манат	23,1801	23,1585	23,1271	23,0663	22,5785
10 норвежских крон	80,5734	80,3102	79,9565	79,5978	77,5002
1 оманский риал	211,0018	210,8055	210,5196	209,9664	205,5256
1 румынский лей	18,5123	18,4610	18,4049	18,2892	17,8853
10 000 рупий	48,5519	48,4371	48,2964	48,2501	47,2014
10 рэндов	47,5296	47,0917	47,1234	46,8419	45,7152
1 саудовский риял	21,6347	21,6146	21,5853	21,5286	21,0732

	Дата				
	18.11	19.11	20.11	21.11	22.11
1 СДР (специальные права заимствования)	110,3817	110,2271	109,9603	109,6431	107,0001
100 сербских динаров	80,3022	80,2310	80,0500	79,2865	77,7480
1 сингапурский доллар	62,3455	62,1728	62,1505	61,7359	60,4348
100 сомов	92,7732	92,6882	92,5612	92,3180	90,3655
10 сомони	87,4389	87,3208	87,2043	86,9686	85,0559
100 так	66,2129	66,2612	66,0529	65,8764	64,5134
100 тенге	15,5365	15,4643	15,5361	15,5430	15,2501
1 000 тугриков	22,7147	22,7158	22,6884	22,6531	22,1740
10 турецких лир	19,2233	19,1661	19,1349	19,0794	18,6703
10 000 узбекских сумов	67,3861	67,4898	67,7890	67,7798	66,3255
100 форинтов	24,5158	24,4155	24,4236	24,3448	23,7012
1 фунт стерлингов	106,6051	106,8058	106,3938	105,5976	103,4906
10 чешских крон	39,0312	38,9949	38,7908	38,7316	37,6290
10 шведских крон	86,0385	85,7087	85,3097	85,0728	82,7210
1 швейцарский франк	102,1405	101,7891	101,0295	100,2136	98,1306
100 эфиопских быров	52,4275	52,5380	52,5921	52,3256	51,2847
1 юань	11,4002	11,3810	11,3434	11,2795	11,0576

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
18.11.2025	10 619,04	135,66	3 996,06	3 612,63
19.11.2025	10 612,80	133,05	4 005,37	3 609,26
20.11.2025	10 568,09	130,90	3 992,13	3 672,03
21.11.2025	10 711,89	135,49	4 041,34	3 654,60
22.11.2025	10 392,98	129,18	3 925,38	3 567,14

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 ноября 2025 года
Регистрационный № 84136

17 сентября 2025 года

№ 7169-У

УКАЗАНИЕ

О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Настоящее Указание на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца первого пункта 3², абзаца первого пункта 6¹, абзаца первого пункта 7¹, абзацев второго—пятого пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, частей второй—четвертой, шестой статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 2, абзаца первого пункта 3¹, абзаца первого и подпункта 5 пункта 4, абзацев второго—пятого пункта 9 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, пункта 9, подпункта 4 пункта 9¹, абзаца первого пункта 9², абзацев второго—пятого пункта 9⁶ статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, пунктов 2 и 3 части первой статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, абзацев второго—седьмого пункта 15 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации”, частей 1, 3, 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, абзаца пятого подпункта “а” пункта 5 статьи 1 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, абзаца второго подпункта “в”, абзаца

второго подпункта “д”, абзацев второго и восемнадцатого подпункта “ж” пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций”, абзаца третьего подпункта “ж” пункта 3, абзацев третьего—шестого подпункта “о” пункта 6 статьи 2 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 256-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О взаимном страховании” и отдельные законодательные акты Российской Федерации”, абзацев второго, четвертого—шестого подпункта “б” пункта 1 статьи 47 Федерального закона от 28 декабря 2024 года № 522-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает:

квалификационные требования, которым должно соответствовать лицо, назначаемое на должность (осуществляющее функции по должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, контролера (руководителя службы внутреннего

контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

порядок направления в Банк России уведомлений о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности), об освобождении лица от должности, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также перечень документов, которые должны быть приложены к указанным уведомлениям;

формы уведомлений о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности), об освобождении лица от должности, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых

инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

случаи, при которых уведомление о временном исполнении (о возложении временного исполнения) обязанностей, прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения направляется в Банк России не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (начато) временное исполнение лицом обязанностей по должности (прекращено временное исполнение лицом обязанностей);

порядок оценки Банком России соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, осуществляющих функции (включая временное исполнение обязанностей) по должностям руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации,

должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Глава 1. Квалификационные требования, которым должно соответствовать лицо, назначаемое на должность (осуществляющее функции по должности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

1.1. Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.1.1. Наличие высшего образования.

1.1.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена

коллегиального исполнительного органа кредитной организации, иностранного банка, руководителя (его заместителя) филиала кредитной организации, руководителя (его заместителя) филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) оценки системы управления рисками, вопросами выявления и оценки рисков кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, осуществляющих виды деятельности, предусмотренные пунктами 1—3, 5, 7, 9, 10 части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее соответственно — Федеральный закон № 86-ФЗ, некредитные финансовые организации), либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) оценки системы управления рисками, вопросами выявления и оценки рисков кредитных организаций, некредитных финансовых организаций либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет.

1.2. Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.2.1. Наличие высшего образования.

1.2.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации, иностранного банка, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, правовым обеспечением деятельности кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка, общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением банковских операций, ведением бухгалтерского

учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), правовым обеспечением деятельности кредитной организации, иностранного банка, филиала иностранного банка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций в течение двух лет, предшествующих дню назначения на должность (дню возложения (дню начала) временного исполнения обязанностей по должности).

1.3. Лицо при назначении на должность ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.3.1. Наличие высшего образования.

1.3.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя), иного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета, субъекта страхового дела, руководителя (его

заместителя) или главного бухгалтера филиала субъекта страхового дела, руководителя (его заместителя) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля, внутреннего аудитора (руководителя (его заместителя) службы внутреннего аудита) субъекта страхового дела, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением страховой деятельности, правовым обеспечением деятельности субъекта страхового дела, либо ответственного должностного лица субъекта страхового дела (при отсутствии структурного подразделения) по вопросу осуществления страховой деятельности, правового обеспечения деятельности субъекта страхового дела общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций члена ревизионной комиссии страховой организации, работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита субъекта страхового дела общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением страховой деятельности, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), правовым обеспечением деятельности субъекта страхового дела, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за

кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, субъектов страхового дела в течение двух лет, предшествующих дню назначения на должность (дню возложения (дню начала) временного исполнения обязанностей по должности).

1.4. Лицо при назначении на должность контролера (руководителя службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.4.1. Наличие высшего образования.

1.4.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя), иного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета, кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного юридического лица, осуществляющего в соответствии со своим личным законом вид деятельности, аналогичный деятельности негосударственного пенсионного фонда (далее — иностранный негосударственный пенсионный фонд), руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала негосударственного пенсионного фонда, руководителя (его заместителя) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций контролера (руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя (его заместителя) службы внутреннего аудита), руководителя (его заместителя) службы управления рисками (должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками) кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, руководителя (его заместителя) структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда, связанного с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному

страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда, ответственного должностного лица негосударственного пенсионного фонда (при отсутствии структурного подразделения) по вопросам осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, ведением внутреннего учета, правовым обеспечением деятельности кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, ответственного должностного лица некредитной финансовой организации (при отсутствии структурного подразделения) по вопросам осуществления деятельности в сфере финансовых рынков, ведения внутреннего учета, правового обеспечения деятельности некредитной финансовой организации общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, службы управления рисками кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда либо работника структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда, связанного с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда, общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), ведением внутреннего учета, правовым обеспечением деятельности, кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными

финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций в течение двух лет, предшествующих дню получения Банком России документов для проведения оценки соответствия лица квалификационным требованиям.

1.5. Лицо при назначении на должность должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.5.1. Наличие высшего образования.

1.5.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, руководителя (его заместителя) филиала негосударственного пенсионного фонда, руководителя (его заместителя) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) службы управления рисками (должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками) кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, ответственного должностного лица некредитной финансовой организации (при отсутствии структурного подразделения) по вопросам осуществления деятельности в сфере финансовых рынков, внутреннего аудита, внутреннего контроля, либо руководителя (его заместителя) структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда, связанного с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда, общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника службы управления рисками кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного негосударственного пенсионного фонда, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка либо работника структурного подразделения негосударственного пенсионного фонда, связанного с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и (или) инвестиционной деятельности негосударственного пенсионного фонда, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) оценки системы управления рисками, вопросами выявления и оценки рисков кредитных организаций, некредитных финансовых организаций либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его

заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами методологии и (или) оценки системы управления рисками, вопросами выявления и оценки рисков либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет.

1.6. Лицо при назначении на должность контролера (руководителя службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее — управляющая компания) и в течение всего периода осуществления функций по этой должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1.6.1. Наличие высшего образования.

1.6.2. Наличие опыта, соответствующего одному или нескольким из следующих условий:

осуществление функций единоличного исполнительного органа (его заместителя), члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера (его заместителя), иного лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета, кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранного юридического лица, осуществляющего в соответствии со своим личным законом вид деятельности, аналогичной деятельности управляющей компании (далее — иностранная управляющая компания), руководителя (его заместителя) или главного бухгалтера филиала управляющей компании, руководителя (его заместителя) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций контролера (руководителя (его заместителя) службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя

(его заместителя) службы внутреннего аудита), руководителя (его заместителя) службы управления рисками (должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками) кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранной управляющей компании общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций руководителя (его заместителя) структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, ведением внутреннего учета, правовым обеспечением деятельности, кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранной управляющей компании, либо ответственного должностного лица некредитной финансовой организации (при отсутствии структурного подразделения) по вопросам осуществления деятельности в сфере финансовых рынков, ведения внутреннего учета, правового обеспечения деятельности некредитной финансовой организации общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранной управляющей компании общей продолжительностью не менее двух лет;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с осуществлением деятельности в сфере финансовых рынков, ведением бухгалтерского учета (составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности), ведением внутреннего учета, правовым обеспечением деятельности, службы управления рисками кредитной организации, некредитной финансовой организации, иностранной управляющей компании, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта работы, связанной с вопросами методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, при осуществлении функций руководителя (его заместителя), руководителя (его заместителя) структурного подразделения Банка России или федерального органа государственной власти, уполномоченного на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанного с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее одного года;

осуществление функций работника структурного подразделения, связанного с вопросами

методологии и (или) осуществления внутреннего контроля или внутреннего аудита либо вопросами регулирования, контроля и (или) надзора за кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, в Банке России, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка или федеральном органе государственной власти, уполномоченном на осуществление регулирования, контроля и (или) надзора в сфере финансового рынка либо связанном с реализацией указанных полномочий в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, общей продолжительностью не менее трех лет;

наличие опыта участия в качестве аудитора аудиторской организации в проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций в течение двух лет, предшествующих дню получения Банком России документов для проведения оценки соответствия лица квалификационным требованиям.

Глава 2. Уведомление Банка России о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности), об освобождении лица от должности, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности отдельных должностных лиц кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании

2.1. Финансовые организации, являющиеся кредитными организациями, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями, микрофинансовыми компаниями (далее при совместном упоминании — финансовые организации), при назначении лица на должность, указанную в абзаце первом пункта 1.1, абзаце первом пункта 1.2, абзаце первом пункта 1.3, абзаце первом пункта 1.5 настоящего Указания, а также на должность сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании, или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (временном исполнении

обязанностей по должности (возложении временного исполнения обязанностей по должности), в том числе в случае, если временное исполнение лицом обязанностей по должности осуществляется без оформления распорядительного документа), должны направлять в Банк России уведомление о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности) (далее — уведомление 1) по форме согласно приложению 1 к настоящему Указанию.

Уведомление 1 направляется финансовой организацией в Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем назначения лица на должность (днем возложения на лицо временного исполнения обязанностей по должности или днем начала временного исполнения лицом обязанностей по должности).

В случае, предусмотренном пунктом 2.6 настоящего Указания, уведомление 1 не направляется.

2.2. К уведомлению 1 должны быть приложены следующие документы в отношении лица, назначенного на должность (лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности):

2.2.1. Анкета лица, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

2.2.2. Документ, удостоверяющий личность лица (все заполненные страницы).

2.2.3. Документ, подтверждающий назначение лица на должность, временное исполнение лицом обязанностей по должности либо возложение на лицо временного исполнения обязанностей по должности (приказ, распоряжение, протокол (выписка из него), документ, являющийся основанием для назначения лица на должность, временного исполнения лицом обязанностей по должности либо возложения на лицо временного исполнения обязанностей по должности).

2.2.4. Документ об образовании и (или) о квалификации лица, подтверждающий его соответствие квалификационным требованиям.

В случае получения лицом образования и (или) квалификации за пределами Российской Федерации к документу об образовании и (или) о квалификации лица должна быть приложена выписка о признании в Российской Федерации иностранного образования и (или) иностранной квалификации, полученных в иностранном государстве, выданная федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии с частью 6 статьи 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации”, либо должно быть приложено свидетельство о признании иностранного

образования на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования (в случае признания иностранного образования на территории Российской Федерации до 1 сентября 2023 года).

Выписка (свидетельство), указанная (указанное) в абзаце втором настоящего подпункта, не представляется, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных и научных организаций, полученные образование и (или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 января 2023 года № 186-р, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен международный договор Российской Федерации, регулирующий вопрос признания и установления эквивалентности иностранного образования и (или) иностранной квалификации.

2.2.5. Документ, содержащий сведения о трудовой деятельности лица, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, а также сведения об участии в коллегиальных органах управления корпораций за десять лет, предшествующих дню направления в Банк России уведомления 1 (в отношении должностных лиц, указанных в абзаце первом пункта 1.1, абзаце первом пункта 1.2, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), за пять лет, предшествующих дню направления в Банк России уведомления 1 в отношении должностных лиц, указанных в абзаце первом пункта 1.3, абзаце первом пункта 1.5 настоящего Указания, а также сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании, или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской

деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), — в случае отсутствия в полном объеме основной информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, сформированной работодателем в соответствии со статьей 66¹ Трудового кодекса Российской Федерации и представленной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования, для хранения в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее — информационный ресурс Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации).

При наличии у лица опыта работы (опыта участия в коллегиальных органах управления корпораций) за пределами периодов времени, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, представляется документ, содержащий сведения о таком опыте (в случае отсутствия указанных сведений в информации о трудовой деятельности и трудовом стаже, хранящейся в информационных ресурсах Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации) и подтверждающий соответствие лица квалификационным требованиям.

2.2.6. Документ, подтверждающий наличие у лица права на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (в отношении лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства).

2.2.7. Документ о наличии (об отсутствии) у лица неснятой или непогашенной судимости, выданный уполномоченным органом иностранного государства (в случае если лицо является иностранным гражданином либо лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим также гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной документ, подтверждающий право лица на постоянное проживание на территории иностранного государства).

2.2.8. Документ о наличии (об отсутствии) факта административного наказания в виде дисквалификации, если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым такому наказанию, выданный уполномоченным органом иностранного государства (в случае если лицо является иностранным гражданином либо лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства, либо гражданином Российской Федерации, имеющим также гражданство (подданство) иностранного государства или вид на жительство или иной документ, подтверждающий право лица на постоянное проживание

на территории иностранного государства), если законодательным актом иностранного государства предусмотрено административное наказание в виде дисквалификации.

2.3. Финансовые организации при освобождении лица от должности, указанной в пункте 2.1 настоящего Указания, в том числе в случае освобождения от должности в связи с истечением срока, на который лицо было назначено (прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности), должны направлять в Банк России уведомление об освобождении от должности (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности) (далее — уведомление 2) по форме согласно приложению 3 к настоящему Указанию.

Уведомление 2 направляется финансовой организацией в Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от должности (днем прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должности).

2.4. К уведомлению 2 должен быть приложен документ, подтверждающий освобождение лица от должности (прекращение временного исполнения лицом обязанностей по должности).

2.5. Уведомление 2 не направляется финансовой организацией в Банк России в следующих случаях:

в случае если дата прекращения временного исполнения обязанностей, указанная в уведомлении 1, направленном в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, не изменилась;

в случае направления уведомления о временном исполнении (о прекращении временного исполнения) лицом обязанностей по должностям, указанным в пункте 2.1 настоящего Указания (далее — уведомление 3).

2.6. Финансовая организация должна направить уведомление 3 по форме согласно приложению 4 к настоящему Указанию в случае временного исполнения обязанностей по должности лицом (возложения временного исполнения обязанностей по должности на лицо), в отношении которого финансовой организацией ранее представлялись в Банк России документы для оценки соответствия указанного лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным для лица, занимающего такую должность (временного исполняющего обязанности по такой должности), и Банком России не направлялось предписание с требованием о его замене в связи с выявлением фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

2.7. Уведомление 3 должно быть направлено в Банк России не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено

временное исполнение лицом обязанностей (начато временное исполнение лицом обязанностей), прекращено временное исполнение лицом обязанностей по должностям, указанным в пункте 2.1 настоящего Указания.

2.8. В уведомлении 3 должна содержаться информация обо всех случаях возложения на лицо временного исполнения обязанностей (начала временного исполнения лицом обязанностей), прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должностям, указанным в пункте 2.1 настоящего Указания, в течение квартала, по завершении которого направляется данное уведомление.

В случае если дата окончания временного исполнения лицом обязанностей неизвестна или приходится на иной квартал, в уведомлении 3, направляемом после завершения квартала, в котором было возложено (начато) временное исполнения обязанностей, дата окончания временного исполнения обязанностей не указывается. В уведомлении 3, направляемом после завершения квартала, в котором лицом было прекращено временное исполнение обязанностей, указывается дата окончания временного исполнения обязанностей, при этом дата начала временного исполнения обязанностей не указывается, в случае если она наступила ранее квартала, по завершении которого направляется уведомление.

Сведения о лице, временно исполнявшем обязанности в течение квартала, по завершении которого направляется уведомление, не вносятся в уведомление 3, в случае если дата начала и дата окончания временного исполнения таким лицом обязанностей приходятся на иные кварталы.

2.9. В случае если документы, предусмотренные пунктом 2.2 настоящего Указания, ранее представлялись финансовой организацией в Банк России для проведения оценки соответствия лица установленным квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, и сведения, содержащиеся в этих документах, не изменились, повторное представление таких документов в соответствии с настоящей главой не требуется. Финансовая организация в таком случае указывает в уведомлении 1 (в случае, указанном в пункте 2.6 настоящего Указания, — в уведомлении 3) реквизиты исходящих писем, которыми документы, содержащие сведения о лице, ранее представлялись в Банк России.

В случае если сведения, содержащиеся в документах, ранее направленных в Банк России в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, изменились, финансовая организация должна представить в Банк России информацию об изменении сведений, направляемую сопроводительным письмом с приложением анкеты, рекомендуемый

образец которой приведен в приложении 2 к настоящему Указанию, с измененными сведениями, не позднее десяти рабочих дней со дня, когда финансовой организации стало известно или должно было стать известно об изменении соответствующих сведений, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта. Такая анкета должна содержать следующую информацию: фамилия, имя, отчество (при наличии), наименование, серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа и код подразделения (при наличии), выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), индивидуальный номер налогоплательщика должностного лица финансовой организации (при наличии), измененные сведения (далее — анкета с изменениями). К анкете с изменениями должны быть приложены документы, подтверждающие произошедшие изменения.

В случае, предусмотренном пунктом 2.6 настоящего Указания, и при наличии изменения сведений, содержащихся в документах, ранее направленных в Банк России в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, анкета с изменениями и прилагаемые к ней документы, подтверждающие произошедшие изменения, представляются финансовой организацией в Банк России одновременно с уведомлением 3.

При отсутствии изменений сведений, содержащихся в документах, ранее направленных в Банк России в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания, лицо, временно исполнявшее обязанности в квартале, по истечении которого направляется уведомление 3, подтверждает отсутствие указанных изменений, в том числе в части соответствия лица требованиям к деловой репутации и отсутствия ограничений (запретов), препятствующих (препятствовавших) временному исполнению лицом обязанностей по должности, подписью в графе 8 уведомления 3.

2.10. Уведомления и документы, представление которых предусмотрено пунктами 2.1—2.4, 2.6, 2.9 настоящего Указания, должны быть направлены в Банк России финансовой организацией посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁸, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1,

4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия).

2.11. Уведомления, предусмотренные пунктами 2.1, 2.3, 2.6 настоящего Указания, и сопроводительное письмо, предусмотренное абзацем вторым пункта 2.9 настоящего Указания, должны направляться финансовой организацией в Банк России в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа финансовой организации, в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон № 63-ФЗ), или иного лица, уполномоченного на подписание указанных уведомлений, в соответствии с пунктом 2 части 2 статьи 17² Федерального закона № 63-ФЗ.

Документы, представление которых в Банк России предусмотрено подпунктами 2.2.2—2.2.8 пункта 2.2, пунктом 2.4 и абзацами вторым и третьим пункта 2.9 настоящего Указания, должны направляться в виде электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в электронный образ с сохранением всех реквизитов.

Анкета лица, назначенного на должность (лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности), а также анкета с изменениями, подписанные предусмотренной частью 4 статьи 5 Федерального закона № 63-ФЗ усиленной квалифицированной электронной подписью лица, в отношении которого составлены анкеты, представляются в Банк России в форме электронных документов.

2.12. Документы, перечисленные в подпунктах 2.2.2, 2.2.4, 2.2.5, 2.2.7 и 2.2.8 пункта 2.2, абзацах втором и третьем пункта 2.9 настоящего Указания, составленные на иностранном языке, представляются легализованными в порядке, установленном статьей 5 Федерального закона от 22 июня 2024 года № 145-ФЗ “О легализации российских и иностранных официальных документов и об истребовании личных документов”, либо с проставлением апостиля (за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) международным договором легализация и проставление апостиля не требуются) и с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и (или) подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии с пунктами 5 и 6 части первой статьи 35, пунктами 6 и 7 части первой статьи 38, статьями 46, 80 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

Глава 3. Оценка Банком России соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации отдельных должностных лиц кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании

3.1. Банк России осуществляет оценку соответствия лица, назначенного на должность (лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности), указанную в пункте 2.1 настоящего Указания, установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации на основании имеющейся в Банке России информации (сведений), в том числе:

содержащейся в уведомлениях, направляемых финансовой организацией в Банк России в соответствии с пунктами 2.1, 2.3, 2.6 настоящего Указания, сопроводительном письме, направляемом в соответствии с абзацем вторым пункта 2.9 настоящего Указания, и прилагаемых к ним документах;

содержащейся в уведомлениях, направляемых финансовой организацией в Банк России в соответствии с пунктом 1 части седьмой статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), подпунктом 1 пункта 7¹⁰ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, абзацем девятым пункта 9 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, абзацем восьмым пункта 9⁶ статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, пунктом 1 части 10 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, и прилагаемых к ним документах;

полученной в рамках реализации возложенных на Банк России функций.

3.2. В случае представления финансовой организацией уведомлений, указанных в пунктах 2.1, 2.3, 2.6 настоящего Указания, сопроводительного письма, указанного в абзаце втором пункта 2.9 настоящего Указания, и (или) документов, прилагаемых к ним, с нарушением положений, предусмотренных главой 2 настоящего Указания, и (или) представления финансовой организацией неполного комплекта документов, направление которых предусмотрено главой 2 настоящего Указания, либо в случае выявления несоответствия сведений, содержащихся в указанных уведомлениях,

сопроводительном письме и документах, сведениям, имеющимся в распоряжении Банка России, Банк России в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения указанных уведомлений, сопроводительного письма и документов направляет финансовой организации запрос об устранении нарушений с указанием срока его исполнения посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия. Финансовая организация должна в срок, предусмотренный в запросе об устранении нарушений, направить в Банк России недостающие или исправленные документы в форме электронных документов посредством личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 сентября 2025 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 октября 2026 года.

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

абзац второй пункта 1.4 Указания Банка России от 4 июля 2016 года № 4060-У "О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда"¹;

Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У "О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за

организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации"²;

Указание Банка России от 12 апреля 2021 года № 5774-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У"³;

Указание Банка России от 19 декабря 2024 года № 6966-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У"⁴.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43052, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 декабря 2017 года № 4636-У (зарегистрировано Минюстом России 18 января 2018 года, регистрационный № 49687), от 14 января 2019 года № 5057-У (зарегистрировано Минюстом России 11 февраля 2019 года, регистрационный № 53741), от 7 ноября 2023 года № 6598-У (зарегистрировано Минюстом России 31 января 2024 года, регистрационный № 77066).

² Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2018 года, регистрационный № 50341.

³ Зарегистрировано Минюстом России 20 мая 2021 года, регистрационный № 63538.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2025 года, регистрационный № 81133.

Приложение 1

к Указанию Банка России

от 17 сентября 2025 года № 7169-У

“О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(Форма)

Уведомление**о назначении лица на должность, о временном исполнении лицом обязанностей по должности (о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должности)**

руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации (страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹

(полное наименование финансовой организации (для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика организации)

уведомляет, что² на должность _____
(наименование должности)

с “_____” _____ 20_____ г. назначен

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, назначенного на должность, его страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии))

(_____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, которое временно исполняет (исполняло) обязанности по должности, его страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии))

занимающий (занимающая) должность _____
(наименование должности, занимаемой лицом на постоянной основе)

с “_____” _____ 20_____ г. по “_____” _____ 20_____ г.
(указываются дата начала и планируемая дата прекращения (если такая дата известна) временного исполнения обязанностей)

временно исполняет (исполняло) обязанности _____).
(указывается наименование должности, по которой лицо временно исполняет (исполняло) обязанности)

¹ Указывается необходимое.

² Указывается необходимое в зависимости от события, по которому предоставляется уведомление.

Основанием для назначения лица на должность (временного исполнения лицом обязанностей по должности) является: _____

(документ, которым оформлено назначение лица на должность, его дата и номер (при наличии);
документ, которым оформлено временное исполнение обязанностей по должности (документ, являющийся основанием
для временного исполнения обязанностей), его дата и номер (при наличии))

Настоящим уведомлением подтверждается соответствие указанного лица установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Письмом от _____ № _____ в Банк России
в отношении _____ были
(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица)
направлены документы, сведения в которых не изменились³.

Приложение:

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица)
финансовой организации)

(инициалы, фамилия)

(дата)

³ Заполняется в случае отсутствия изменений сведений о лице в документах, ранее представленных в Банк России.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 17 сентября 2025 года № 7169-У
“О квалификационных требованиях к лицам,
осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях,
о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении
на должность (временном исполнении обязанностей по должности),
об освобождении от должности (прекращении временного
исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах
указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов,
а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц
квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(Рекомендуемый образец)

АНКЕТА

лица, назначенного на должность (лица, временно исполняющего обязанности)
руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита,
руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя
ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию
системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного
за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника
службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании
инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных
фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего
контроля в кредитной организации, страховой организации, негосударственном пенсионном
фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов
и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании в целях противодействия
легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма,
экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹

(полное наименование финансовой организации (для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, —
полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер)

Номер строки	Вид сведений	Содержание сведений
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии) в соответствии с документом, удостоверяющим личность (сведения на иностранном языке и на русском языке — при наличии такого документа на иностранном языке), а также причина и дата изменения фамилии, имени, отчества (при наличии) (при наличии таких изменений), все предыдущие фамилии, имена, отчества (при наличии)	.
2	Дата и место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность, а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства	
3	Цифровой код страны (стран) гражданства (подданства) в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира, гражданство (подданство, вид на жительство) которых имеется, либо указание на отсутствие гражданства (подданства, вида на жительство), а также цифровой код страны (стран) прежнего гражданства (подданства, вида на жительство), дата и причина изменения (при наличии такого изменения)	
4	Наименование документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего документ, серия (при наличии), номер, код подразделения (при наличии) и дата истечения срока действия документа (при наличии)	
5	Страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии)	
6	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	
7	Наименование образовательной организации, вид документа об образовании и (или) о квалификации, серия (при наличии) и номер, дата выдачи указанного документа, квалификация и специальность (направление подготовки)	

¹ Указывается необходимое.

1	2	3
8	Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) и об участии в коллегиальных органах управления корпораций за десять лет, предшествующих дню направления уведомления в Банк России, — для лиц, назначенных на должность (временно исполняющих обязанности по должности) в кредитной организации (за последние пять лет, предшествующих дню направления документов в Банк России, — для лиц, назначенных на должность (временно исполняющих обязанности по должности) в некредитной финансовой организации), в хронологической последовательности, без указания недействительных записей, информации о реорганизации, переименовании организаций, а также сведения о трудовой деятельности и (или) об участии в коллегиальных органах управления корпораций за пределами вышеуказанного периода времени (если такие сведения, по мнению анкетизируемого лица, могут иметь значение для оценки Банком России его соответствия установленным квалификационным требованиям): в отношении работодателя — юридического лица — полное наименование, основной государственный регистрационный номер, периоды работы и занимаемые должности; в отношении работодателя — индивидуального предпринимателя — фамилия, имя и отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, периоды работы и занимаемые должности	
9	Адрес регистрации по месту жительства с указанием индекса, полного наименования субъекта Российской Федерации, населенного пункта (муниципального образования), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства	
10	Адрес фактического места жительства с указанием индекса, полного наименования субъекта Российской Федерации, населенного пункта (муниципального образования), а для иностранных граждан — в соответствии с законодательством иностранного государства (в случае если адрес фактического места жительства не совпадает с адресом регистрации по месту жительства)	

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными, подтверждаю отсутствие оснований для признания меня не соответствующим (не соответствующей) требованиям к деловой репутации², установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пунктом 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пунктом 3 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, пунктом 9 статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, частью 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, а также подтверждаю соблюдение запретов и (или) ограничений, связанных с назначением на должность в финансовой организации, в том числе запретов и (или) ограничений, связанных с замещением должности гражданской службы, муниципальной службы, пребыванием в составе Правительства Российской Федерации, установленных Федеральным законом от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ “О государственной гражданской службе Российской Федерации”, Федеральным законом от 2 марта 2007 года № 25-ФЗ “О муниципальной службе в Российской Федерации”, Федеральным конституционным законом от 6 ноября 2020 года № 4-ФКЗ “О Правительстве Российской Федерации”. Обязуюсь сообщать финансовой организации об изменении перечисленных выше анкетных данных, о возникновении факта (с указанием такого факта) для признания меня не соответствующим (не соответствующей) вышеуказанным требованиям к деловой репутации, о возникновении запрета и (или) ограничения, препятствующего назначению на должность либо осуществлению функций по должности в финансовой организации (с указанием такого запрета и (или) ограничения).

(инициалы, фамилия)

(подпись и дата)

² В зависимости от того, какие требования применимы в отношении анкетизируемого лица.

Приложение 3

к Указанию Банка России

от 17 сентября 2025 года № 7169-У

“О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(Форма)

от _____ № _____

Уведомление**об освобождении лица от должности (о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должности)**

лица, осуществлявшего функции по должности (временно исполнявшего обязанности) руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации, страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹

(полное наименование финансовой организации (для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер)

уведомляет, что² _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, освобожденного от должности его страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии))

с _____

(указывается дата, с которой лицо освобождено от должности)

освобожден от должности _____

(название должности, которую лицо занимало на постоянной основе)

(с _____ прекращено временное исполнение

(указывается дата, с которой прекращено временное исполнение обязанностей)

(указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, временно исполнявшего обязанности его страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии))

обязанностей по должности _____).

(указывается название должности, по которой временно исполнялись обязанности)

¹ Указывается необходимое.

² Указывается необходимое в зависимости от события, по которому предоставляется уведомление.

Приложение:

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица)
финансовой организации)

(инициалы, фамилия)

(дата)

Приложение 4

к Указанию Банка России

от 17 сентября 2025 года № 7169-У

“О квалификационных требованиях к лицам, осуществляющим отдельные функции в финансовых организациях, о порядке направления уведомлений в Банк России о назначении на должность (временном исполнении обязанностей по должности), об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) указанных лиц, формах указанных уведомлений и перечне прилагаемых к ним документов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(Форма)

от _____ № _____

Уведомление**о временном исполнении (о прекращении временного исполнения)**

лицом функций руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за реализацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации, страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения¹

(полное наименование финансовой организации (для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер)

уведомляет о случаях временного исполнения лицом обязанностей по должности (возложения на лицо временного исполнения обязанностей по должности), прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должности, произошедших в _____

(указывается квартал года в формате “К.ГГГГ”, где “К” — квартал, “ГГГГ” — год)

¹ Указывается необходимое.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности, наименование, серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа и код подразделения (при наличии), выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)	Наименование должности, по которой осуществляется (осуществлялось) временное исполнение обязанностей	Наименование должности, на постоянной основе занимаемой лицом, которое временно исполняет (исполняло) обязанности ²	Дата начала временного исполнения обязанностей	Дата прекращения временного исполнения обязанностей	Документ, на основании которого осуществлялось (осуществляется) временное исполнение обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение обязанностей оформлено распорядительным документом); документ, являющийся основанием для временного исполнения обязанностей, его дата и номер (при наличии) (если временное исполнение обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа)	Подтверждение отсутствия изменений сведений о лице в документах, ранее направленных в Банк России, включая отсутствие оснований для признания деловой репутации лица не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами, а также отсутствие ограничений (запретов), препятствовавших (препятствовавших) временному исполнению обязанностей по должности ³
1	2	3	4	5	6	7	8
1							подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности, номер и дата письма финансовой организации, которым сведения об указанном лице представлялись в Банк России
2							
...							

Приложение:

(наименование должности лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа (иного уполномоченного лица)
финансовой организации)

(инициалы, фамилия)

(дата)

² Заполняется при занятии лицом должности в организации на постоянной основе.

³ Заполняется в случае отсутствия изменений сведений о лице в документах, ранее представленных в Банк России.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 ноября 2025 года
Регистрационный № 84061

29 сентября 2025 года

№ 7189-У

УКАЗАНИЕ

О взаимодействии квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии со статьями 6²–6⁴, 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 6², части 8 статьи 6³, части 6 статьи 6⁴ и части 3 статьи 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” устанавливает:

порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй в целях предоставления пользователям кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах, порядок и форму предоставления квалифицированными бюро кредитных историй пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);

порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форму предоставления квалифицированными бюро кредитных историй иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимся пользователями кредитных историй, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);

порядок и форму запроса квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в другом квалифицированном бюро кредитных историй;

порядок и форму предоставления квалифицированным бюро кредитных историй в другое квалифицированное бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита);

порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, и сведений для предупреждения возможного мошенничества.

Глава 1. Общие положения

1.1. Квалифицированное бюро кредитных историй (далее — квалифицированное бюро) на основании части 5 статьи 6², части 7 статьи 6³, части 4 статьи 6⁴, частей 2 и 2¹ статьи 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”) предоставляет пользователю кредитной истории (далее — пользователь) в форме электронного документа сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (далее — Сведения о платежах), сведения

для предупреждения возможного мошенничества (далее — Сведения для предупреждения мошенничества) и сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (далее — Сведения о запрете) (далее при совместном упоминании — Сведения) при обращении пользователя с запросом в отношении одного или нескольких субъектов кредитных историй (далее — субъект) в форме электронного документа (по его выбору):

во все квалифицированные бюро путем обращения в одно из них (далее — квалифицированное бюро — контрагент) за получением Сведений отдельно от кредитного отчета;

во все квалифицированные бюро за получением отдельно от кредитного отчета Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете;

во все квалифицированные бюро за получением Сведений в составе кредитного отчета.

1.2. Квалифицированное бюро на основании частей 1 и 6 статьи 6³, части 2¹ статьи 10¹ Федерального закона “О кредитных историях” предоставляет иному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, не являющемуся пользователем (далее — иное юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), в форме электронного документа Сведения о запрете при обращении иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) с запросом в отношении одного или нескольких субъектов в форме электронного документа (по его выбору):

во все квалифицированные бюро путем обращения в квалифицированное бюро — контрагент за получением Сведений о запрете отдельно от кредитного отчета, отдельно от Сведений для предупреждения мошенничества и отдельно от Сведений о платежах;

во все квалифицированные бюро за получением Сведений о запрете отдельно от кредитного отчета, отдельно от Сведений для предупреждения мошенничества и отдельно от Сведений о платежах.

1.3. Квалифицированное бюро предоставляет пользователям Сведения, Сведения для предупреждения мошенничества и Сведения о запрете, предоставляет иным юридическим лицам (индивидуальным предпринимателям) Сведения о запрете, а также направляет ответы, предусмотренные главами 2—5 настоящего Указания, по их выбору одним из следующих способов:

с использованием программного интерфейса приложения (Application Programming Interface)

(за исключением случаев предоставления Сведений пользователю в составе кредитного отчета), обеспечивающего техническую реализацию порядка взаимодействия в целях предоставления Сведений, Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете, технические требования к которому размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с частью 7 статьи 6⁴ Федерального закона “О кредитных историях” (далее — программный интерфейс приложения (API);

способом, разработанным квалифицированным бюро (при наличии).

1.4. Квалифицированное бюро и квалифицированное бюро — контрагент взаимодействуют между собой в целях запроса и предоставления необходимых сведений для подготовки Сведений о платежах (далее — необходимые сведения о платежах), необходимых сведений для подготовки Сведений для предупреждения мошенничества (далее — необходимые сведения для предупреждения мошенничества), необходимых сведений для подготовки Сведений о запрете (далее — необходимые сведения о запрете) (далее при совместном упоминании — необходимые сведения) с использованием программного интерфейса приложения (API).

1.5. Бюро кредитных историй, не являющееся квалифицированным (далее — бюро), и квалифицированное бюро взаимодействуют между собой с использованием программного интерфейса приложения (API) в целях предоставления бюро в квалифицированное бюро:

данных, определенных частью 8 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”, необходимых для формирования Сведений о платежах (далее — Данные);

Сведений для предупреждения мошенничества в соответствии с частью 7¹ статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”.

1.6. Электронное взаимодействие в целях настоящего Указания между квалифицированным бюро и пользователем, между квалифицированным бюро и иным юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), между квалифицированным бюро и квалифицированным бюро — контрагентом, между бюро и квалифицированным бюро сопровождается ведением бюро и квалифицированным бюро электронных журналов (протоколов), содержащих информацию о действиях при обработке электронных документов, предусмотренную приложением 1 к настоящему Указанию.

Глава 2. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй в целях предоставления пользователям кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах, порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них

2.1. Квалифицированное бюро — контрагент после получения от пользователя запроса о предоставлении Сведений (далее — запрос пользователя) с подтверждением наличия согласия субъекта в соответствии с частью 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях” (далее — согласие) осуществляет проверку состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”¹.

В случае несоответствия состава запроса пользователя или формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям к запросу и форме подтверждения, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, квалифицированное бюро — контрагент отклоняет запрос пользователя и направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения.

2.2. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки идентификационного номера налогоплательщика, присвоенного налоговым органом Российской Федерации (далее — ИНН)², субъекта квалифицированное бюро — контрагент для подготовки Сведений:

запрашивает необходимые сведения в отношении субъекта, по которому пользователем запрашиваются Сведения, в каждом квалифицированном бюро в порядке, определенном главой 6 настоящего Указания;

осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, хранящихся в квалифицированном бюро — контрагенте, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений.

В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент осуществляет действия, предусмотренные абзацами вторым и третьим настоящего пункта, только для подготовки Сведений о платежах (Сведения о запрете и Сведения для предупреждения мошенничества пользователю не предоставляются).

2.3. Квалифицированное бюро — контрагент предоставляет Сведения, в том числе полученные от других квалифицированных бюро (без ознакомления с их содержанием), пользователю по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями квалифицированное бюро — контрагент предоставляет пользователю информацию из титульной части кредитной истории субъекта, к которому относятся указанные Сведения.

В случае отсутствия во всех квалифицированных бюро информации о субъекте квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ

¹ Часть 2 статьи 6², часть 2 статьи 6³ и часть 5 статьи 6⁴ Федерального закона “О кредитных историях”.

² В соответствии с пунктом 7 примечаний к приложению 2 к Указанию Банка России от 11 мая 2021 года № 5791-У “О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории”, зарегистрированному Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63883, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 июля 2022 года № 6191-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2022 года, регистрационный № 70571), от 27 июня 2024 года № 6776-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2024 года, регистрационный № 79552), от 29 сентября 2025 года № 7186-У (зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2025 года, регистрационный № 84060).

в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро Сведений квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро только Сведений о платежах квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах (одновременно со Сведениями для предупреждения мошенничества и Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро только Сведений для предупреждения мошенничества квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений для предупреждения мошенничества (одновременно со Сведениями о платежах и Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро только Сведений о запрете квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете (одновременно со Сведениями о платежах и Сведениями для предупреждения мошенничества).

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества (одновременно со Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах и Сведений о запрете квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах и

Сведений о запрете (одновременно со Сведениями для предупреждения мошенничества).

В случае отсутствия у субъекта во всех квалифицированных бюро Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете (одновременно со Сведениями о платежах).

В случае отсутствия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете и Сведений для предупреждения мошенничества с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения (одновременно со Сведениями о платежах или ответом, предусмотренным абзацем пятым настоящего пункта).

При предоставлении квалифицированным бюро — контрагентом пользователю Сведений или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 20 секунд с момента поступления запроса пользователя. Требование настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос пользователя, поступивший в отношении нескольких субъектов.

2.4. Квалифицированное бюро — контрагент в составе Сведений предоставляет пользователю на основании запроса пользователя:

Сведения о платежах в виде первичной информации, относящейся к каждому договору денежного займа (кредита) и договору поручительства по денежному займу (кредиту), дата прекращения обязательств по которому отсутствует или не превышает четырех календарных дней по состоянию на дату предоставления Сведений о платежах, отвечающему требованиям пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”³ (далее — Положение Банка России № 758-П), имеющему один уникальный

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63882, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 ноября 2021 года № 6000-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66710), от 24 октября 2022 года № 6300-У (зарегистрировано Минюстом России 23 марта 2023 года, регистрационный № 72684), от 17 апреля 2023 года № 6414-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73401), от 29 сентября 2023 года № 6551-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2023 года, регистрационный № 76784), от 27 июня 2024 года № 6776-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2024 года, регистрационный № 79552), от 30 сентября 2024 года № 6878-У (зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2024 года, регистрационный № 80087), от 29 сентября 2025 года № 7186-У (зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2025 года, регистрационный № 84060).

идентификатор договора (сделки), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, квалифицированных бюро, бюро, без ее обработки;

Сведения для предупреждения мошенничества, предусмотренные частью 3³ статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”, в виде первичной информации, относящейся к каждому обращению заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), к каждому договору потребительского займа (кредита), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, квалифицированных бюро, бюро, без ее обработки. Сведения для предупреждения мошенничества предоставляются бюро в квалифицированное бюро в порядке, установленном главой 7 настоящего Указания;

Сведения о запрете в виде первичной информации, полученной от субъекта, других квалифицированных бюро, без ее обработки.

Глава 3. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй в целях предоставления пользователям кредитных историй сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), с пользователями кредитных историй в целях предоставления им сведений о среднемесячных платежах, порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения пользователя кредитной истории во все квалифицированные бюро кредитных историй

3.1. Квалифицированное бюро после получения от пользователя запроса пользователя о предоставлении Сведений (отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета, по выбору пользователя) или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете (отдельно от кредитного отчета) с подтверждением наличия согласия осуществляет проверку состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”.

В случае несоответствия состава запроса пользователя или формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, квалифицированное бюро отклоняет запрос пользователя и направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения.

3.2. В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете.

В случае соответствия состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе пользователя кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро осуществляет действия, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, только для подготовки Сведений о платежах (Сведения для предупреждения мошенничества и Сведения о запрете пользователю не предоставляются).

3.3. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения или Сведения для предупреждения мошенничества и Сведения о запрете пользователю по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями или Сведениями для предупреждения мошенничества и Сведениями о запрете квалифицированное бюро предоставляет пользователю информацию из титульной части кредитной истории субъекта, к которому относятся указанные Сведения или Сведения для предупреждения мошенничества и Сведения о запрете.

В случае отсутствия в данном квалифицированном бюро информации о субъекте квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в

данном квалифицированном бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать запрос пользователя и его дату.

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о платежах квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах (одновременно со Сведениями для предупреждения мошенничества и Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта только Сведений для предупреждения мошенничества квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений для предупреждения мошенничества (одновременно со Сведениями о платежах и Сведениями о запрете или одновременно со Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете (одновременно со Сведениями о платежах и Сведениями для предупреждения мошенничества или одновременно со Сведениями для предупреждения мошенничества).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества (одновременно со Сведениями о запрете).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о платежах и Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах и Сведений о запрете (одновременно со Сведениями для предупреждения мошенничества).

В случае отсутствия у субъекта Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений для предупреждения мошенничества и

Сведений о запрете (одновременно со Сведениями о платежах).

В случае отсутствия в запросе пользователя кода "1" в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро направляет пользователю ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете и Сведений для предупреждения мошенничества с указанием информации, позволяющей пользователю идентифицировать отклоненный запрос пользователя, его дату, а также причину отклонения (одновременно с предоставлением Сведений о платежах или направлением ответа, предусмотренного абзацем пятым настоящего пункта).

При предоставлении квалифицированным бюро пользователю Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 10 секунд с момента поступления запроса пользователя. Требование настоящей абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений или Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос пользователя, поступивший в отношении нескольких субъектов.

3.4. Квалифицированное бюро в составе Сведений предоставляет пользователю на основании запроса пользователя отдельно от кредитного отчета или в составе кредитного отчета (по выбору пользователя):

Сведения о платежах в виде первичной информации, относящейся к каждому договору денежного займа (кредита) и договору поручительства по денежному займу (кредиту), дата прекращения обязательств по которому отсутствует или не превышает четырех календарных дней по состоянию на дату предоставления Сведений о платежах, отвечающему требованиям пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 758-П, имеющему один уникальный идентификатор договора (сделки), и полученной от разных источников формирования кредитных историй, бюро, без ее обработки;

Сведения для предупреждения мошенничества, предусмотренные частью 3³ статьи 4 Федерального закона "О кредитных историях", в виде первичной информации, относящейся к каждому обращению заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), к каждому действующему договору потребительского займа (кредита), полученной от разных источников формирования кредитных историй, бюро, без ее обработки. Сведения для предупреждения мошенничества предоставляются бюро в квалифицированное бюро в порядке, установленном главой 7 настоящего Указания;

Сведения о запрете в виде первичной информации, полученной от субъекта, без ее обработки.

Квалифицированное бюро в составе Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете предоставляет пользователю на основании запроса пользователя отдельно от кредитного отчета:

Сведения для предупреждения мошенничества, предусмотренные частью 3³ статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”, в виде первичной информации, относящейся к каждому обращению заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), к каждому действующему договору потребительского займа (кредита), полученной от разных источников формирования кредитных историй, бюро, без ее обработки;

Сведения о запрете в виде первичной информации, полученной от субъекта, без ее обработки.

Глава 4. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимися пользователями кредитных историй, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории, во все квалифицированные бюро кредитных историй путем обращения в одно из них

4.1. Квалифицированное бюро — контрагент после получения от иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) запроса о предоставлении Сведений о запрете (далее — запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)) осуществляет проверку состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”⁴.

В случае несоответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального

закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент отклоняет запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать отклоненный запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), его дату, а также причину отклонения.

4.2. В случае соответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро — контрагент для подготовки Сведений о запрете:

запрашивает необходимые сведения о запрете в отношении субъекта, по которому иным юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) запрашиваются Сведения о запрете, в каждом квалифицированном бюро в порядке, определенном главой 6 настоящего Указания;

осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в квалифицированном бюро — контрагенте, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений о запрете.

4.3. Квалифицированное бюро — контрагент предоставляет Сведения о запрете, в том числе полученные от других квалифицированных бюро, иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) по форме раздела 3 приложения 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями о запрете квалифицированное бюро — контрагент предоставляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведения о субъекте, к которому относятся Сведения о запрете, из запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о запрете или отсутствия во всех квалифицированных бюро информации о субъекте квалифицированное бюро — контрагент направляет иному юридическому

⁴ Часть 2 статьи 6³ Федерального закона “О кредитных историях”.

лицу (индивидуальному предпринимателю) в форме электронного документа ответ об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете или ответ об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его дату.

При предоставлении квалифицированным бюро — контрагентом иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 20 секунд с момента поступления запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя). Требования настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), поступивший в отношении нескольких субъектов.

4.4. Квалифицированное бюро — контрагент предоставляет Сведения о запрете иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) на основании запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) в виде первичной информации, полученной от субъекта, других квалифицированных бюро, без ее обработки.

Глава 5. Порядок взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления им сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядок и форма предоставления квалифицированными бюро кредитных историй иным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимися пользователями кредитных историй, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в случае обращения иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории, во все квалифицированные бюро кредитных историй

5.1. Квалифицированное бюро после получения запроса иного юридического лица

(индивидуального предпринимателя) осуществляет проверку состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) на соответствие требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”.

В случае несоответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, отсутствия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро отклоняет запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении Сведений о запрете с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать отклоненный запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), его дату, а также причину отклонения.

5.2. В случае соответствия состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) требованиям, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, наличия в запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений о запрете.

5.3. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения о запрете иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) по форме раздела 3 приложения 2 к настоящему Указанию.

Одновременно со Сведениями о запрете квалифицированное бюро предоставляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) сведения о субъекте, к которому относятся Сведения о запрете, из запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о запрете или отсутствия в данном квалифицированном бюро информации о субъекте квалифицированное бюро направляет иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю)

в форме электронного документа ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете или ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) идентифицировать запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) и его дату.

При предоставлении квалифицированным бюро иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) Сведений о запрете или направлении ответов, предусмотренных настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) предоставление указанных сведений или направление ответов осуществляется в течение 10 секунд с момента поступления запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя). Требование настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления Сведений о запрете или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), поступивший в отношении нескольких субъектов.

5.4. Квалифицированное бюро предоставляет Сведения о запрете иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) на основании запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) в виде первичной информации, полученной от субъекта, без ее обработки.

Глава 6. Порядок и форма запроса квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в другом квалифицированном бюро кредитных историй, порядок и форма предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)

6.1. Квалифицированное бюро — контрагент для подготовки Сведений (при обращении к нему пользователя), для подготовки Сведений о запрете (при обращении к нему иного юридического лица

(индивидуального предпринимателя) запрашивает необходимые сведения (при обращении к нему пользователя), необходимые сведения о запрете (при обращении к нему иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) в каждом квалифицированном бюро посредством направления запроса, содержащего информацию из запросов, предусмотренных пунктами 2.1 и 4.1 настоящего Указания соответственно (далее — запрос контрагента), по форме, предусмотренной приложением 3 к настоящему Указанию.

6.2. Квалифицированное бюро после получения от квалифицированного бюро — контрагента запроса контрагента осуществляет его проверку на соответствие запроса контрагента его форме.

В случае несоответствия запроса контрагента его форме квалифицированное бюро отклоняет запрос контрагента и направляет квалифицированному бюро — контрагенту ответ в форме электронного документа об отказе в предоставлении необходимых сведений (необходимых сведений о запрете) с указанием информации, позволяющей квалифицированному бюро — контрагенту идентифицировать отклоненный запрос контрагента, его дату, а также причину отклонения.

6.3. В случае соответствия запроса контрагента его форме квалифицированное бюро осуществляет поиск информации о субъекте в кредитных историях, содержащихся в данном квалифицированном бюро, по правилам поиска бюро информации о субъекте в целях предоставления пользователю кредитного отчета, установленным на основании частей 4, 4¹ и 12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”, и определяет наличие или отсутствие у такого субъекта Сведений (Сведений о запрете).

6.4. Квалифицированное бюро предоставляет в квалифицированное бюро — контрагент необходимые сведения (необходимые сведения о запрете) (при их наличии):

по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящему Указанию (при обращении в квалифицированное бюро — контрагент пользователя);

по форме раздела 3 приложения 2 (при обращении в квалифицированное бюро — контрагент иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)).

Одновременно с необходимыми сведениями (необходимыми сведениями о запрете) квалифицированное бюро предоставляет квалифицированному бюро — контрагенту информацию из титульной части кредитной истории субъекта, к которому относятся необходимые сведения (при обращении к нему пользователя) или сведения о субъекте, к которому относятся необходимые сведения о запрете, из запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)

(при обращении к нему иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений (при обращении пользователя), Сведений о запрете (при обращении иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) или отсутствия в данном квалифицированном бюро информации о субъекте квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту в форме электронного документа ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений (необходимых сведений о запрете) или ответ об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте с указанием информации, позволяющей квалифицированному бюро — контрагенту идентифицировать запрос квалифицированного бюро — контрагента и его дату.

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о платежах квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями для предупреждения мошенничества и необходимыми сведениями о запрете) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах (при обращении пользователя).

В случае отсутствия у субъекта только Сведений для предупреждения мошенничества квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями о платежах и необходимыми сведениями о запрете) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений для предупреждения мошенничества (при обращении пользователя).

В случае отсутствия у субъекта только Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями о платежах и необходимыми сведениями для предупреждения мошенничества) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о запрете (при обращении пользователя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями о запрете) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах и необходимых сведений для предупреждения мошенничества (при обращении пользователя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений о платежах и Сведений о запрете квалифицированное

бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями для предупреждения мошенничества) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах и необходимых сведений о запрете (при обращении пользователя).

В случае отсутствия у субъекта Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете квалифицированное бюро направляет квалифицированному бюро — контрагенту (одновременно с необходимыми сведениями о платежах) ответ в форме электронного документа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений для предупреждения мошенничества и необходимых сведений о запрете (при обращении пользователя).

Квалифицированное бюро предоставляет квалифицированному бюро — контрагенту необходимые сведения или направляет ответы, предусмотренные настоящей главой, с использованием программного интерфейса приложения (API) в течение 12 секунд с момента поступления запроса контрагента. Требование настоящего абзаца к соблюдению времени предоставления необходимых сведений или направления ответов, предусмотренных настоящей главой, не распространяются на запрос контрагента, поступивший в отношении нескольких субъектов.

Глава 7. Порядок предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории, и сведений для предупреждения возможного мошенничества

7.1. Бюро в соответствии с частью 7 и частью 7¹ статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях” предоставляет в квалифицированное бюро Данные и Сведения для предупреждения мошенничества. При предоставлении бюро в квалифицированное бюро Данные (Сведений для предупреждения мошенничества) указывается основной государственный регистрационный номер бюро.

7.2. Бюро предоставляет в квалифицированное бюро с использованием программного интерфейса приложения (API) в форме электронного документа:

Данные по каждому договору денежного займа (кредита) и договору поручительства по денежному займу (кредиту), дата прекращения обязательств по которому отсутствует или не превышает четырех календарных дней по состоянию на дату предоставления Данные, отвечающему требованиям пункта 1 приложения 1 к Положению

Банка России № 758-П, при каждом получении от источника формирования кредитной истории информации об изменении Данных, а также информации о прекращении договора денежного займа (кредита) и договора поручительства по денежному займу (кредиту) в срок, предусмотренный частью 7 статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”;

Сведения для предупреждения мошенничества, установленные разделом 2 приложения 3 к Положению Банка России № 758-П, при каждом получении от источника формирования кредитной истории информации об обращении заявителя в целях заключения договора потребительского займа (кредита), одобрении такого обращения, о заключении с заемщиком договора потребительского займа (кредита), передаче заемщику денежных средств по договору потребительского займа (кредита), об отказе заявителю в заключении договора потребительского займа (кредита), в срок, предусмотренный частью 7¹ статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях”.

Глава 8. **Заключительные положения**

8.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 сентября 2025 года № ПСД-28) вступает в силу с 1 июля 2026 года.

8.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 27 июня 2024 года № 6775-У “О порядке взаимодействия квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления квалифицированными бюро кредитных историй сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), порядке и форме предоставления указанных сведений, порядке и форме запроса и предоставления квалифицированным бюро кредитных историй необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесячных платежах, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита), а также о порядке предоставления бюро кредитных историй в квалифицированные бюро кредитных историй данных, необходимых для формирования и предоставления пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории”⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.11.2025.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 4 октября 2024 года, регистрационный № 79714.

Приложение 1

к Указанию Банка России

от 29 сентября 2025 года № 7189-У

“О взаимодействии квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии со статьями 6²–6⁴, 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”

**Информация о действиях
при обработке электронных документов**

1. В электронных журналах (протоколах) учитываются следующие действия:

1.1. Для квалифицированного бюро – контрагента:

1.1.1. Получение запроса пользователя, запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.1.2. Проверка состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия субъекта.

1.1.3. Проверка состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.1.4. Проверка наличия в запросе пользователя (запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта.

1.1.5. Поиск информации о субъекте, в отношении которого направлен запрос пользователя (запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), и определение наличия или отсутствия у такого субъекта Сведений (Сведений о запрете).

1.1.6. Предоставление (направление) пользователю:

Сведений;

Сведений о платежах;

Сведений для предупреждения мошенничества;

Сведений о запрете;

Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества;

Сведений о платежах и Сведений о запрете;

Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений для предупреждения мошенничества;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о платежах и Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении Сведений;

ответа об отказе в предоставлении Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете.

1.1.7. Предоставление (направление) иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю):

Сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро Сведений о запрете;

ответа об отсутствии во всех квалифицированных бюро информации о субъекте.

1.1.8. Направление квалифицированным бюро — контрагентом в квалифицированное бюро запроса контрагента:

- необходимых сведений;
- необходимых сведений о запрете.

1.1.9. Получение от квалифицированного бюро:

- необходимых сведений;
- необходимых сведений о платежах;
- необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- необходимых сведений о запрете;
- необходимых сведений о платежах и необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- необходимых сведений о платежах и необходимых сведений о запрете;
- необходимых сведений для предупреждения мошенничества и необходимых сведений о запрете;
- ответа об отказе в предоставлении необходимых сведений (необходимых сведений о запрете);
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о запрете;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах и необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах и необходимых сведений о запрете;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений для предупреждения мошенничества и необходимых сведений о запрете;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте.

1.2. Для квалифицированного бюро:

1.2.1. Получение Данных (Сведений для предупреждения мошенничества) от бюро.

1.2.2. Получение запроса пользователя, запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), запроса квалифицированного бюро — контрагента.

1.2.3. Проверка запроса квалифицированного бюро — контрагента на соответствие форме, предусмотренной приложением 3 к настоящему Указанию.

1.2.4. Проверка состава запроса пользователя и формы подтверждения пользователем наличия согласия субъекта.

1.2.5. Проверка состава запроса иного юридического лица (индивидуального предпринимателя).

1.2.6. Проверка наличия в запросе пользователя (запросе иного юридического лица (индивидуального предпринимателя)) кода “1” в сведениях о признаке проверки ИНН субъекта.

1.2.7. Поиск информации о субъекте, в отношении которого направлен запрос пользователя (запрос иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), запрос контрагента, и определение наличия или отсутствия у такого субъекта Сведений (Сведений о запрете).

1.2.8. Предоставление (направление) квалифицированному бюро — контрагенту:

- необходимых сведений;
- необходимых сведений о платежах;
- необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- необходимых сведений о запрете;
- необходимых сведений о платежах и необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- необходимых сведений о платежах и необходимых сведений о запрете;
- необходимых сведений для предупреждения мошенничества и необходимых сведений о запрете;
- ответа об отказе в предоставлении необходимых сведений (необходимых сведений для предупреждения мошенничества и необходимых сведений о запрете);
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений для предупреждения мошенничества;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о запрете;
- ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах и необходимых сведений для предупреждения мошенничества;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений о платежах и необходимых сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро необходимых сведений для предупреждения мошенничества и необходимых сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте.

1.2.9. Предоставление (направление) пользователю:

Сведений;

Сведений о платежах;

Сведений для предупреждения мошенничества;

Сведений о запрете;

Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества;

Сведений о платежах и Сведений о запрете;

Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте;

ответа об отказе в предоставлении Сведений;

ответа об отказе в предоставлении Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений для предупреждения мошенничества;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах и Сведений для предупреждения мошенничества;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о платежах и Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений для предупреждения мошенничества и Сведений о запрете.

1.2.10. Предоставление (направление) иному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю):

Сведений о запрете;

ответа об отказе в предоставлении Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро Сведений о запрете;

ответа об отсутствии в данном квалифицированном бюро информации о субъекте.

1.3. Для бюро — предоставление в квалифицированное бюро Данных (Сведений для предупреждения мошенничества).

2. В электронных журналах (протоколах) указывается следующая информация:

2.1. Идентификаторы пользователя, иного юридического лица (индивидуального предпринимателя), квалифицированного бюро, квалифицированного бюро — контрагента, бюро (далее при совместном упоминании — взаимодействующие лица), определяемые в соответствии с внутренними документами бюро, квалифицированного бюро.

2.2. Исходящие и входящие идентификаторы электронных документов, формируемых каждым из взаимодействующих лиц: дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) отправления (поступления) и номер электронного документа, присвоенные взаимодействующим лицом.

2.3. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) начала выполнения действия.

2.4. Результаты выполнения действия.

2.5. Дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) завершения выполнения действия.

2.6. Комментарий с указанием причины невыполнения действия (в случае если действие не было выполнено).

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 29 сентября 2025 года № 7189-У

“О взаимодействии квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии со статьями 6²–6⁴, 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”

Форма

Раздел 1. Сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории ⁶ (необходимые сведения для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории ⁷) (в соответствии с частью 2 ¹ статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” ⁸)								
ОГРН ⁹ квалифицированного бюро кредитных историй, предоставившего сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории (необходимые сведения для подготовки сведений о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории): _____								
Номер строки п/п	ОГРН бюро кредитных историй, в которое сведения о среднемесячных платежах субъекта кредитной истории представил источник формирования кредитной истории ¹⁰	Уникальный идентификатор договора (сделки) ¹¹	Величина среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту) ¹²	Дата расчета величины среднемесячного платежа	Валюта среднемесячного платежа	Полная стоимость займа (кредита) в соответствии с договором займа (кредита) в процентах годовых	Дата фактического прекращения обязательства по договору (сделке) (в случае прекращения такого обязательства)	Дата последнего представления источником сведений (включая сведения о прекращении обязательства) о договоре (сделке) в бюро кредитных историй
1	2	3	4	5	6	7	8	9

⁶ При предоставлении пользователю кредитной истории.⁷ При предоставлении квалифицированному бюро кредитных историй — контрагенту.⁸ Далее — Федеральный закон “О кредитных историях”.⁹ Основной государственный регистрационный номер.¹⁰ Далее – источник.¹¹ Уникальный идентификатор договора (сделки), присваиваемый в соответствии с подпунктом “о” пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”.¹² Величина среднемесячного платежа по договору денежного займа (кредита) или поручительства по денежному займу (кредиту), рассчитываемая согласно приложению 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П “О порядке формирования кредитной истории”.

**Раздел 2. Сведения для предупреждения возможного мошенничества¹³ (необходимые сведения для подготовки сведений для предупреждения возможного мошенничества¹⁴)
(в соответствии с частью 2¹ статьи 5 Федерального закона “О кредитных историях”)**

ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй, предоставившего сведения для предупреждения возможного мошенничества (необходимые сведения для подготовки сведений для предупреждения возможного мошенничества): _____

Номер строки п/п	ОГРН бюро кредитных историй, в которое сведения для предупреждения возможного мошенничества представил источник	Уникальный идентификатор договора (сделки) (Уникальный идентификатор обращения) ¹⁵	Код источника	Код стадии рассмотрения обращения субъекта кредитной истории к источнику с предложением совершить сделку ¹⁶ (статуса обязательства)	Дата и время перехода обращения в текущую стадию рассмотрения (обязательства в текущий статус)	Сумма займа (кредита)	Валюта суммы займа (кредита)	Код причины отказа
1	2	3	4	5	6	7	8	9

¹³ При предоставлении пользователю кредитной истории.¹⁴ При предоставлении квалифицированному бюро кредитных историй — контрагенту.¹⁵ Уникальный идентификатор обращения, присваиваемый обращению по правилам, установленным для присвоения уникального идентификатора договора (сделки) в соответствии с подпунктом “о” пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”.¹⁶ Далее — обращение.

Раздел 3. Сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории¹⁷ (необходимые сведения для подготовки сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории¹⁸) (в соответствии с частью 2¹ статьи 5 Федерального закона “О кредитных историях”)

ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй, предоставившего сведения о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории (необходимые сведения для подготовки сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории)

Номер строки п/п	ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй ¹⁹	Дата подачи заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	Время подачи заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) (с указанием часовой зоны)	Дата начала действия запрета (снятия запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) по московскому времени	Условия запрета (снятие запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) ²⁰
1	2	3	4	5	6

¹⁷ При предоставлении пользователю кредитной истории, иному юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю, не являющемуся пользователем кредитной истории.

¹⁸ При предоставлении квалифицированному бюро кредитных историй — контрагенту.

¹⁹ ОГРН квалифицированного бюро кредитных историй, в которое субъект кредитной истории подал заявление о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита).

²⁰ Условия запрета (снятие запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита):

“полный запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными и микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” — запрет распространяется на заключение кредитными организациями и микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита, предоставление государственной поддержки по которому осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 104 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (далее — договоры основного образовательного кредита);

“запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями любым способом (очным и дистанционным)” — запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

“запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями любым способом (очным и дистанционным)” — запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

“запрет на заключение договоров потребительского займа (кредита) кредитными организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)” — запрет распространяется на заключение кредитными организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории — физического лица, договоров потребительского займа (кредита), за исключением договоров потребительского займа (кредита), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства, и договоров основного образовательного кредита;

“запрет на заключение договоров потребительского займа микрофинансовыми организациями только дистанционно (способом, не предполагающим личную явку)” — запрет распространяется на заключение микрофинансовыми организациями с субъектом кредитной истории — физическим лицом способом, не предполагающим личную явку субъекта кредитной истории — физического лица, договоров потребительского займа, за исключением договоров потребительского займа, обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой и (или) залогом транспортного средства;

“запрет снят” — в случае подачи заявления о внесении в свою кредитную историю сведений о снятии запрета на заключение договоров потребительского займа (кредита).

В случае наличия в одном заявлении о внесении в свою кредитную историю сведений о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) нескольких условий запрета — каждое условие о запрете на заключение договоров потребительского займа (кредита) содержится в отдельной строке.

Приложение 3

к Указанию Банка России

от 29 сентября 2025 года № 7189-У

“О взаимодействии квалифицированных бюро кредитных историй (в том числе между собой) с бюро кредитных историй, пользователями кредитных историй, иными юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не являющимися пользователями кредитных историй, в целях предоставления сведений о среднемесечных платежах, сведений для предупреждения возможного мошенничества, сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии со статьями 6²–6⁴, 10¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”

Форма

Запрос квалифицированным бюро кредитных историй — контрагентом необходимых сведений для подготовки сведений о среднемесечных платежах субъекта кредитной истории, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)		
ОГРН ²¹ квалифицированного бюро кредитных историй — контрагента _____		
Номер строки	Наименование блока реквизитов	Показатели, входящие в состав блока реквизитов ²²
1	2	3
1	Информация о субъекте кредитной истории, по которому запрашиваются необходимые сведения для подготовки сведений о среднемесечных платежах субъекта кредитной истории, сведений для предупреждения возможного мошенничества и сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита)	
1.1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	Фамилия Имя Отчество (при наличии)
1.2	Предыдущие фамилия, имя, отчество (при наличии)	Предыдущая фамилия (при наличии) Предыдущее имя (при наличии) Предыдущее отчество (при наличии)
1.3	Сведения о дате рождения	Дата рождения
1.4	Сведения о документе, удостоверяющем личность	Код страны гражданства по Общероссийскому классификатору стран мира Код документа, удостоверяющего личность Серия документа, удостоверяющего личность (при наличии) Номер документа, удостоверяющего личность Дата выдачи документа, удостоверяющего личность
1.5	Сведения о предыдущем документе, удостоверяющем личность	Код предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии) Серия предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии) Номер предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии) Дата выдачи предыдущего документа, удостоверяющего личность (при наличии)

²¹ Основной государственный регистрационный номер.²² На основании сведений, содержащихся в запросе пользователя кредитной истории, иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории.

1	2	3
1.6	Сведения о номере налогоплательщика	ИНН ²³ (в отношении индивидуального предпринимателя, а также в отношении субъекта кредитной истории — гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина, лица без гражданства, в целях получения сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) в соответствии с частью 3 статьи 6 ³ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” ²⁴ , а также в целях получения сведений для предупреждения возможного мошенничества в соответствии с частью 2 статьи 6 ⁴ Федерального закона “О кредитных историях”; в иных случаях — при наличии, номер налогоплательщика (при наличии))
1.7	Сведения о признаке проверки ИНН	Признак проверки ИНН (в случае указания ИНН)
1.8	Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета	СНИЛС ²⁵ (при наличии)
2	Информация о запросе пользователя кредитной истории	
2.1	Сведения о пользователе кредитной истории — юридическом лице (указываются, в случае если сведения запрашиваются пользователем кредитной истории — юридическим лицом)	Код пользователя
		Признак регистрации в Российской Федерации
		Полное наименование
		Сокращенное наименование (при наличии)
		Иное наименование (при наличии)
		Идентификатор LEI ²⁶ (при наличии)
		ОГРН (в отношении российского юридического лица), регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного юридического лица)
		ИНН (в отношении российского юридического лица либо при наличии в отношении иностранного юридического лица), номер налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного юридического лица)
2.2	Сведения о пользователе кредитной истории — индивидуальном предпринимателе (указываются, в случае если сведения запрашиваются пользователем кредитной истории — индивидуальным предпринимателем)	Фамилия
		Имя
		Отчество (при наличии)
		Дата рождения
		Код документа, удостоверяющего личность
		Наименование иного документа, удостоверяющего личность (при наличии в показателе “код документа, удостоверяющего личность” кода “999”)
		Серия документа, удостоверяющего личность (при наличии)
		Номер документа, удостоверяющего личность
		Дата выдачи документа, удостоверяющего личность
		Кем выдан документ, удостоверяющий личность
		Код подразделения (в случае указания в показателе “Код документа, удостоверяющего личность” кода паспорта гражданина Российской Федерации)
		ОГРНИП ²⁷ ; регистрационный номер (при наличии в отношении иностранного индивидуального предпринимателя)
		ИНН (в отношении российского индивидуального предпринимателя либо при наличии в отношении иностранного индивидуального предпринимателя), номер налогоплательщика (при наличии в отношении иностранного индивидуального предпринимателя)
		СНИЛС

²³ Идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации.

²⁴ Далее — Федеральный закон “О кредитных историях”.

²⁵ Страховой номер индивидуального лицевого счета.

²⁶ Международный код идентификации юридического лица (Legal Entity Identifier, LEI).

²⁷ Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя.

1	2	3
2.3	Информация о дате запроса	Дата запроса
2.4	Сведения о цели запроса	Код (коды) цели запроса Иная цель (цели) запроса (в случае указания в показателе “код (коды) цели запроса” кода “99”)
2.5	Сведения об обязательстве, в связи с которым сделан запрос	Сумма обязательства (при наличии) Валюта обязательства (при наличии)
3	Информация о виде запрошенных пользователем кредитной истории, иным юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, не являющимся пользователем кредитной истории, сведений и способе их запроса	
3.1	Информация о запрошенных сведениях	Код запрошенных сведений
3.2	Способ запроса пользователем кредитной истории, иным юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем, не являющимся пользователем кредитной истории, сведений в соответствии с частью 4 статьи 6 ² , частью 3 статьи 6 ³ , частью 2 статьи 6 ⁴ , частью 2 статьи 10 ¹ Федерального закона “О кредитных историях”	Посредством обращения во все квалифицированные бюро путем обращения в одно из них
Обязательному включению в запрос квалифицированного бюро кредитных историй — контрагента подлежат все сведения, предусмотренные настоящей формой, в случае их указания в запросе пользователя кредитной истории, иного юридического лица и индивидуального предпринимателя, не являющегося пользователем кредитной истории. Обязательному включению в запрос квалифицированного бюро кредитных историй — контрагента подлежат сведения об ИНН, указанные в строках 1.6, 1.7, в целях предоставления сведений о запрете (снятии запрета) на заключение договоров потребительского займа (кредита) субъекта кредитной истории в соответствии с частью 3 статьи 6³ Федерального закона “О кредитных историях”, а также в целях получения сведений для предупреждения возможного мошенничества в соответствии с частью 2 статьи 6⁴ Федерального закона “О кредитных историях”.		

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 ноября 2025 года
Регистрационный № 84135

10 октября 2025 года

№ 7210-У

УКАЗАНИЕ

О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами.

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях настоящего Указания понятия “отложенное налоговое обязательство”, “отложенный налоговый актив”, “отложенный налог”, “налогооблагаемая прибыль”, “налоговый убыток”, “налоговая стоимость актива”, “налоговая стоимость обязательства”, “временные разницы”, “налогооблагаемые временные разницы”, “вычитаемые временные разницы”, “вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли”, “налогообложение”, “ставка” применяются в значениях, установленных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 12 “Налоги на прибыль”¹ (далее — МСФО (IAS) 12).

1.2. Некредитная финансовая организация, бюро кредитных историй, кредитное рейтинговое агентство (далее при совместном упоминании — организация) должны отражать отложенные

налоговые обязательства и отложенные налоговые активы на счетах бухгалтерского учета плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, утвержденного Банком России в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и изменение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого периода с 1 января по 31 марта, с 1 января по 30 июня, с 1 января по 30 сентября, с 1 января по 31 декабря (далее — отчетный период) или на последний календарный день каждого месяца в случае утверждения организацией в своей учетной политике решения об отражении отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на последний календарный день каждого месяца.

1.4. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль организаций (далее — налог на прибыль) организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета на последний календарный день отчетного периода (месяца) отложенные

¹ Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869), приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 30 декабря 2021 года № 229н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО “Формирование суждений о существенности”)” и “Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67141), приказом Минфина России от 4 июня 2024 года № 77н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Соглашения о финансировании поставок (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)”, “Международная налоговая реформа — модельные правила Компонента 2 (Поправки к МСФО (IAS) 12)”, “Отсутствие возможности обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 июля 2024 года, регистрационный № 78758).

налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные по ставкам налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые подлежат применению на дату реализации актива или погашения обязательства.

1.5. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, рассчитанные на последний календарный день отчетного периода (месяца), путем установления:

остатков на счетах бухгалтерского учета;

налоговой стоимости активов и налоговой стоимости обязательств;

налогооблагаемых временных разниц;

вычитаемых временных разниц;

сумм отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала;

сумм отложенных налоговых активов, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала;

сумм отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее неиспользованным налоговым убыткам.

Глава 2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств**

2.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых обязательств в отношении налогооблагаемых временных разниц, за исключением случаев, указанных в пункте 15 МСФО (IAS) 12.

2.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание и увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71902 (№ 72902) “Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” или счета № 71903 (№ 72903) “Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатков на указанных счетах)

Кредит счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство” или счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам” (в случае наличия остатка на указанном счете).

2.3. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых

обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство”

Кредит счета № 71902 (№ 72902) “Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” или счета № 71903 (№ 72903) “Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатков на указанных счетах).

2.4. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10610 “Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” или счета № 10609 “Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство” или счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам” (в случае наличия остатка на указанном счете).

2.5. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых обязательств в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство”

Кредит счета № 10610 “Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” или счета № 10609 “Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатка на указанном счете).

2.6. Организация должна отражать уменьшение остатка на счете по учету добавочного капитала на остаток на счете по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, при прекращении признания актива, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”

Кредит счета № 10610 “Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль”.

Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых активов

3.1. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых активов при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения налогооблагаемой прибыли организацией в будущем, оцениваемой в соответствии с пунктом 36 МСФО (IAS) 12, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 24 МСФО (IAS) 12.

3.2. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета признание отложенных налоговых активов, возникающих из перенесенных на будущее не использованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков, в соответствии с пунктами 34—36 МСФО (IAS) 12.

3.3. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета увеличение и уменьшение отложенных налоговых активов в случае изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли организацией.

3.4. Организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее не использованных для уменьшения налога на прибыль налоговых убытков в следующих случаях:

при использовании налоговых убытков;

при несоответствии пунктам 34—36 МСФО (IAS) 12.

3.5. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам” или счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство” (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 71903 (№ 72903) “Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” или счета № 71902 (№ 72902) “Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатков на указанных счетах).

3.6. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата и оказывает влияние на увеличение

(уменьшение) налогооблагаемой прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71903 (№ 72903) “Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” или счета № 71902 (№ 72902) “Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатков на указанных счетах)

Кредит счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам”.

3.7. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее не использованным для уменьшения налога на прибыль налоговым убыткам бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61703 “Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам”

Кредит счета № 71903 (№ 72903) “Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” или счета № 71902 (№ 72902) “Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатков на указанных счетах).

3.8. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее не использованным для уменьшения налога на прибыль налоговым убыткам бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71903 (№ 72903) “Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” или счета № 71902 (№ 72902) “Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатков на указанных счетах)

Кредит счета № 61703 “Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам”.

3.9. Организация должна отражать признание и увеличение отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам” или счета № 61701 “Отложенное налоговое обязательство” (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 10609 “Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” или счета № 10610 “Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатка на указанном счете).

3.10. Организация должна отражать уменьшение и прекращение признания отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в

отношении остатков на счетах бухгалтерского учета, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала и не подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10609 “Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” или счета № 10610 “Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль” (в случае наличия остатка на указанном счете)

Кредит счета № 61702 “Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам”.

3.11. Организация должна отражать увеличение остатка на счете по учету добавочного капитала на остаток на счете по увеличению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль при прекращении признания актива, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала и подлежит переносу на счет по учету нераспределенной прибыли, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10609 “Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль”

Кредит счета второго порядка счета № 106 “Добавочный капитал”.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. При применении настоящего Указания организация должна руководствоваться

Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности².

4.2. Требования настоящего Указания не распространяются на иностранные страховые организации, а также на организации, применяющие в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации упрощенную систему налогообложения.

4.3. Требования настоящего Указания не распространяются на кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, не совмещающие свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации, жилищные накопительные кооперативы.

4.4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 12 сентября 2025 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением пункта 4.3 настоящего Указания.

Пункт 4.3 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2027 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

² Введены в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 17 ноября 2025 года
Регистрационный № 84191

10 октября 2025 года

№ 7211-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций

На основании пункта 14 статьи 4 и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 сентября 2025 года № ПСД-28):

1. Признать утратившими силу:

1.1. Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”¹;

Указание Банка России от 28 ноября 2016 года № 4220-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 490-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями”².

1.2. Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”³;

Указание Банка России от 28 ноября 2016 года № 4218-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета

основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”⁴;

Указание Банка России от 22 мая 2019 года № 5148-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”⁵;

Указание Банка России от 22 сентября 2020 года № 5557-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П”⁶;

Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5893-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П”⁷;

Указание Банка России от 19 июня 2023 года № 6449-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П”⁸.

1.3. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению)

¹ Зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2015 года, регистрационный № 38942.

² Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44852.

³ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39335.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44851.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54944.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2020 года, регистрационный № 60497.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65119.

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74385.

денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”⁹;

Указание Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”¹⁰;

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4492-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”¹¹;

Указание Банка России от 26 сентября 2022 года № 6258-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П”¹².

1.4. Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”¹³;

Указание Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”¹⁴;

Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4494-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”¹⁵;

Указание Банка России от 26 сентября 2022 года № 6257-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П”¹⁶.

1.5. Указание Банка России от 14 августа 2017 года № 4496-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”¹⁷.

1.6. Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”¹⁸;

Указание Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”¹⁹;

Указание Банка России от 22 мая 2019 года № 5149-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”²⁰;

Указание Банка России от 14 сентября 2020 года № 5545-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”²¹;

Указание Банка России от 10 ноября 2020 года № 5617-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”²²;

Указание Банка России от 19 августа 2021 года № 5894-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П”²³;

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 15 октября 2015 года, регистрационный № 39330.

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44834.

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48082.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70855.

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2015 года, регистрационный № 39528.

¹⁴ Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2016 года, регистрационный № 44836.

¹⁵ Зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2017 года, регистрационный № 48081.

¹⁶ Зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2022 года, регистрационный № 70857.

¹⁷ Зарегистрировано Минюстом России 7 сентября 2017 года, регистрационный № 48108.

¹⁸ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49203.

¹⁹ Зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337.

²⁰ Зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54943.

²¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 ноября 2020 года, регистрационный № 60759.

²² Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382.

²³ Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65120.

Указание Банка России от 19 июня 2023 года № 6450-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П"²⁴;

Указание Банка России от 2 октября 2024 года № 6893-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П"²⁵.

1.7. Указание Банка России от 17 августа 2020 года № 5533-У "О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", в отдельные нормативные акты

Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций"²⁶.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2026 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

²⁴ Зарегистрировано Минюстом России 24 июля 2023 года, регистрационный № 74383.

²⁵ Зарегистрировано Минюстом России 7 ноября 2024 года, регистрационный № 80054.

²⁶ Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2020 года, регистрационный № 60303.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.11.2025.