



Банк России

№ 76

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

21 декабря 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 76 (2472)

21 декабря 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

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, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	10
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 7 декабря 2023 года	10
Показатели ставок межбанковского рынка с 8 по 14 декабря 2023 года	11
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	13
Валютный рынок	13
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	13
Рынок драгоценных металлов	14
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	14
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	15
Положение Банка России от 17.08.2023 № 821-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”	15
Положение Банка России от 02.10.2023 № 827-П “О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев в части управления операционным риском”	37
Положение Банка России от 07.11.2023 № 831-П “О порядке проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также гражданами, претендующими на указанные должности, соблюдения ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции, и порядке осуществления контроля за расходами”	41
Указание Банка России от 02.10.2023 № 6557-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 7 мая 2018 года № 4791-У”	51
Указание Банка России от 02.10.2023 № 6558-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П”	54
Указание Банка России от 02.10.2023 № 6559-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У”	55
Указание Банка России от 02.10.2023 № 6560-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П”	56
Указание Банка России от 02.10.2023 № 6561-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 сентября 2016 года № 4144-У”	57
Указание Банка России от 23.10.2023 № 6583-У “О требованиях к содержанию положений, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76 ¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, случаях, периодичности, сроках проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии, требованиях к ее проведению, а также форме, порядке, сроках направления кредитным рейтинговым агентством в Банк России отчета по итогам проверки качества методологии, порядке оценки Банком России методологии кредитного рейтингового агентства на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России”	59

Указание Банка России от 01.11.2023 № 6591-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 17 ноября 2021 года № 782-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”.....	67
Указание Банка России от 01.11.2023 № 6592-У “О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 16 декабря 2019 года № 5352-У”.....	68
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ.....	69
Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 19 декабря 2023 г.	69

Информационные сообщения

4 декабря 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 13,57%;

II декада ноября — 13,64%;

III декада ноября — 13,64%.

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

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

6 декабря 2023

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с рядом производных финансовых инструментов

Установлены факты манипулирования рынком с 18.03.2019 по 27.06.2022 при совершении сделок с 920 производными финансовыми инструментами на организованных торгах.

С брокерских счетов Жукова Антона Александровича и Жуковой Ольги Владимировны, являющихся родственниками, совершались взаимные сделки с указанными финансовыми инструментами по предварительному соглашению в целях перераспределения активов. Эти операции привели к существенным отклонениям объема торгов.

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

Таким образом, Жуковым А.А. и Жуковой О.В. нарушен запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Жукову А.А. и Жуковой О.В. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем, а также принял меры по ограничению операций по торговым счетам данных лиц.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО «Альфа-Банк» (1326) — alfabank.ru, АО «Россельхозбанк» (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк «ФК Открытие» (2209) — www.open.ru, ПАО «Московский кредитный банк» (1978) — mkb.ru, «Тинькофф Банк» (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО «Промсвязьбанк» (3251) — psbank.ru, ПАО «Совкомбанк» (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 10,38%; на срок от 91 до 180 дней — 13,40%; на срок от 181 дня до 1 года — 13,42%; на срок свыше 1 года — 12,69%.

6 декабря 2023

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с биржевыми облигациями

Банк России установил факты манипулирования рынком с 17.12.2021 по 29.07.2022 при совершении сделок с биржевыми облигациями¹ (далее — облигации) на организованных торгах.

Сделки с облигациями были заключены по предварительному соглашению Семакиным Александром Владимировичем и Окуловой Любовью Николаевной, являющимися родственниками, а также Гаптрахимовым Маратом Рашитовичем и привели к существенным отклонениям цены и объема торгов. Указанные лица совершали взаимные сделки с облигациями в целях обучения торговле на организованных торгах.

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

Таким образом, Семакин А.В., Окулова Л.Н., Гаптрахимов М.Р. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Семакину А.В., Окуловой Л.Н., Гаптрахимову М.Р. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем, операции по их торговым счетам приостановлены. Дополнительно в отношении Семакина А.В. и Окуловой Л.Н. приняты меры в рамках административного производства.

6 декабря 2023

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с облигациями

Установлены факты манипулирования рынком Володиным Дмитрием Константиновичем и Лукашевич Яной Владиславовной при совершении сделок с облигациями ООО “Инкаб” (ISIN: RU000A1049M2), ООО “Пионер-Лизинг” (ISIN: RU000A1006C3), ООО “Торговый дом ПКС” (ISIN: RU000A102KQ5) (далее — Облигации) на организованных торгах с 16.11.2022 по 16.12.2022.

Как показала проверка, указанные лица совершали в режиме основных торгов взаимные сделки с низколиквидными Облигациями по предварительному соглашению, что в том числе привело к существенным отклонениям спроса и объема торгов Облигациями.

Подобные действия являются манипулированием рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Таким образом, Володин Д.К. и Лукашевич Я.В. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Володину Д.К. и Лукашевич Я.В. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. В отношении данных лиц также приняты меры в рамках административного производства и ограничены операции по их торговым счетам.

Обращаем внимание инвесторов, что подобные недобросовестные операции являются предметом анализа как со стороны брокеров, так и со стороны Банка России.

11 декабря 2023

Информация о кассовом обслуживании клиентов Банка России 30 декабря 2023 года, 5 января 2024 года

Кассовое обслуживание клиентов Банка России будет осуществляться 30 декабря 2023 года, 5 января 2024 года в соответствии с графиками, установленными подразделениями Банка России на указанные даты.

¹ Инвестиционные облигации ПАО Сбербанк (ISIN: RU000A0ZZKR1, RU000A0ZZMA3, RU000A0ZZP35, RU000A0ZZQ18, RU000A100S41).

12 декабря 2023

Состоялось заседание Национального финансового совета

Национальный финансовый совет рассмотрел Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и период 2025 и 2026 годов, информацию Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России в III квартале 2023 года, а также доклад главного аудитора Банка России о деятельности службы главного аудитора Банка России в 2023 году.

Участники заседания обсудили меры поддержки финансирования быстрорастущих технологических компаний, а также вопросы формирования и развития программы долгосрочных сбережений граждан. Заслушан доклад о текущем статусе проекта платформы цифрового рубля Банка России и планах по ее развитию.

В ходе заседания НФС рассмотрен проект Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на 2024 год и период 2025 и 2026 годов, стимулирующее регулирование в банковском секторе, а также результаты функционирования механизма оценки Банком России и кредитными организациями степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций — юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

НФС утвердил общие объемы расходов на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальных вложений и прочих административно-хозяйственных расходов, а также нормативные акты Банка России по вопросам ведения в Банке России бухгалтерского учета.

13 декабря 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада декабря — 14,00%.

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

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО «Альфа-Банк» (1326) — alfabank.ru, АО «Россельхозбанк» (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк «ФК Открытие» (2209) — www.open.ru, ПАО «Московский кредитный банк» (1978) — mkb.ru, «Тинькофф Банк» (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО «Промсвязьбанк» (3251) — psbank.ru, ПАО «Совкомбанк» (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 10,33%; на срок от 91 до 180 дней — 13,61%; на срок от 181 дня до 1 года — 13,69%; на срок свыше 1 года — 12,75%.

15 декабря 2023

Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 16,00% годовых

Совет директоров Банка России 15 декабря 2023 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 16,00% годовых. Текущее инфляционное давление остается высоким. По итогам 2023 года годовая инфляция ожидается вблизи верхней границы прогнозного диапазона 7,0–7,5%. При этом рост ВВП в 2023 году, по оценке Банка России, сложится выше октябрьского прогноза и превысит 3%. Это означает, что отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста во втором полугодии 2023 года оказалось более значительным, чем Банк России оценивал в октябре. В отдельных сегментах кредитного рынка появились признаки замедления активности, однако общие темпы роста кредитования по-прежнему остаются высокими. Повысились инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий. Возвращение инфляции к цели в 2024 году и ее дальнейшая стабилизация вблизи 4% предполагают продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике.

Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. Согласно прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Динамика инфляции. Текущее инфляционное давление остается высоким. В среднем за октябрь–ноябрь рост цен с поправкой на сезонность составил 10,0% в пересчете на год (по сравнению с 12,2% в III квартале). Годовая инфляция, по оценке на 11 декабря, снизилась до 7,1% после 7,5% в ноябре. Это связано с эффектом высокой базы начала декабря 2022 года, когда произошла внеплановая индексация тарифов на коммунальные услуги. По итогам 2023 года годовая инфляция ожидается вблизи верхней границы прогнозного диапазона 7,0–7,5%.

Устойчивое инфляционное давление в последние месяцы усилилось. Это объясняется более быстрым ростом внутреннего спроса по сравнению с возможностями расширения выпуска товаров и услуг, чем Банк России оценивал ранее. Об этом свидетельствуют данные о динамике экономической активности во втором полугодии 2023 года, включая оперативные данные за IV квартал. В среднем за октябрь–ноябрь показатель базовой инфляции с поправкой на сезонность увеличился

до 11,5% в пересчете на год (по сравнению с 9,7% в III квартале). Некоторый вклад в текущий рост цен в последние месяцы также внесли разовые проинфляционные эффекты на отдельных товарных рынках.

Инфляционные ожидания населения и ценовые ожидания предприятий повысились. Инфляционные ожидания профессиональных аналитиков остаются выше цели по инфляции на 2024 год, но на среднесрочную перспективу они закорены вблизи 4%.

Согласно прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия в целом продолжили ужесточаться вслед за повышением ключевой ставки в июле–октябре. Краткосрочные ставки финансового рынка повысились в связи с пересмотром вверх участниками рынка ожидаемой траектории ключевой ставки. На рынке государственного долга средне- и долгосрочные доходности существенно не изменились. Продолжился рост процентных ставок на кредитно-депозитном рынке.

Вслед за ростом депозитных ставок увеличился приток средств населения в кредитные организации, в том числе за счет возврата части наличных денег на банковские счета. Одновременно продолжился переток средств с текущих счетов на срочные депозиты.

В отдельных сегментах кредитного рынка появились признаки замедления активности, однако общие темпы роста кредитования по-прежнему остаются высокими. Замедление необеспеченного потребительского кредитования в последние месяцы происходило в результате как увеличения процентных ставок, так и эффектов ранее принятых макропруденциальных мер. Также замедлилась активность в рыночном сегменте ипотечного кредитования, хотя темпы роста всего ипотечного портфеля были высокими из-за большого объема выдач в рамках государственных льготных программ. Особенно высокой оставалась активность в корпоративном сегменте, где темпы роста кредитования складываются выше октябрьского прогноза Банка России. Повышенный спрос корпоративного сектора на кредиты поддерживается как высокими ценовыми ожиданиями, так и ожиданиями относительно будущей динамики внутреннего спроса.

Экономическая активность. Рост ВВП в III квартале и оперативные данные за IV квартал свидетельствуют о том, что увеличение экономической

активности происходит существенно быстрее, чем Банк России ожидал в октябре. Это означает, что отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста во втором полугодии 2023 года оказалось более значительным. Это нашло отражение в показателях текущего роста цен. По оценке Банка России, рост ВВП в 2023 году сложится выше октябрьского прогноза и превысит 3%.

Основной вклад в отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста внес внутренний спрос. Его рост происходит за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживается ростом реальных заработных плат и кредитованием. Значительный рост прибыли компаний и позитивные деловые настроения, в том числе из-за бюджетных стимулов, поддерживают высокий инвестиционный спрос.

Оперативные данные во внешней торговле указывают на то, что импорт несколько снизился по сравнению с пиковыми значениями летних месяцев, в том числе за счет эффектов произошедшего ужесточения денежно-кредитной политики. В то же время снижение экспорта в последние месяцы было более выраженным из-за ухудшения конъюнктуры мировых рынков энергоносителей. В ближайшие кварталы спрос на импорт в рублевом выражении продолжит подстраиваться к уже принятым решениям по ключевой ставке.

На текущем этапе ключевое ограничение на стороне предложения в российской экономике связано с состоянием рынка труда. Согласно данным опросов предприятий, дефицит свободных трудовых ресурсов остается значительным, особенно в обрабатывающих отраслях. Безработица вновь обновила исторический минимум. Невысокая географическая и межотраслевая мобильность рабочей силы является дополнительным структурным ограничением.

Инфляционные риски. На среднесрочном горизонте проинфляционные риски остаются существенными.

В базовом сценарии Банк России исходит из уже принятых решений Правительства по среднесрочной траектории расходов федерального бюджета и бюджетной системы в целом. В случае дополнительного расширения бюджетного дефицита проинфляционные риски вновь возрастут и может потребоваться более жесткая

денежно-кредитная политика для возвращения инфляции к цели в 2024 году и ее поддержания вблизи 4% в дальнейшем.

Значимым риском является сохранение инфляционных ожиданий на повышенных уровнях или их дальнейший рост. В этом случае кредитование будет продолжать расширяться ускоренными темпами, а склонность населения к сбережению — снижаться. Как следствие, рост внутреннего спроса будет продолжать опережать возможности расширения предложения и усиливать устойчивое инфляционное давление в экономике. В условиях же ограниченности свободных трудовых ресурсов рост производительности труда может сильнее отставать от роста реальных заработных плат.

Проинфляционные риски связаны и с влиянием геополитической напряженности на условия внешней торговли. Усиление внешних торговых и финансовых ограничений может дополнительно ослабить спрос на товары российского экспорта и иметь проинфляционное влияние через динамику валютного курса. Кроме того, усложнение производственных и логистических цепочек или финансовых расчетов в результате внешних ограничений может привести к удорожанию импорта. Значимые краткосрочные проинфляционные эффекты может также иметь ухудшение перспектив роста мировой экономики и усиление волатильности на мировых товарных и финансовых рынках.

Дезинфляционные риски в первую очередь связаны с более быстрым замедлением внутреннего спроса под влиянием уже реализованного ужесточения денежно-кредитной политики.

Возвращение инфляции к цели в 2024 году и ее дальнейшая стабилизация вблизи 4% предполагают продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 16 февраля 2024 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

15 декабря 2023

Банк России продлевает на I квартал 2024 года неприменение ограничения ПСК по потребительским кредитам и отдельным видам займов

Совет директоров Банка России принял решение продлить на I квартал 2024 года неприменение ограничения полной стоимости кредита (ПСК):

- для кредитных организаций – по всем категориям потребительских кредитов (займов);
- для кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов – по всем категориям потребительских займов;
- для микрофинансовых организаций – по категориям: потребительские займы, обязательства по которым обеспечены ипотекой; POS-займы.

По иным категориям ПСК микрофинансовых организаций и по всем категориям ПСК ломбардов сохраняются ограничения. ПСК не может превышать наименьшую из следующих величин: 292% годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК по соответствующей категории потребительского займа, применяемое в соответствующем квартале, более чем на одну треть.

Это решение позволит продлить эффект действующей в настоящее время (по 31.12.2023) меры по неприменению ограничения ПСК, а именно:

- сохранит возможность кредиторов определять условия предоставления потребительских кредитов (займов) (ставки) с учетом изменения рыночных условий;
- будет способствовать эффективности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики;
- позволит ограничить проинфляционные риски.

Выдачу банками кредитов по высоким ставкам будут сдерживать более высокие макропруденциальные надбавки по таким кредитам. Также продолжает действовать установленное законом общее для всех кредиторов требование, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 0,8% в день.

15 декабря 2023

Банк России утвердил новые параметры платы за право пользования безотзывной кредитной линией и отменил максимальный совокупный лимит

Совет директоров Банка России утвердил новые параметры безотзывной кредитной линии (БКЛ), открываемой кредитным организациям для соблюдения требований норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), в связи с тем что системно значимые организации будут выходить из послаблений по соблюдению этого норматива.

Начиная с 01.03.2024 за право пользования БКЛ будет взиматься дифференцированная плата.

Часть максимально возможного лимита БКЛ, позволяющая восполнить величину высоколиквидных активов, необходимых для увеличения фактического значения НКЛ от 80 до 100%, будет оплачиваться по ставке 0,1% годовых. Оставшаяся часть максимально возможного лимита по договору БКЛ будет оплачиваться по ставке 1,5% годовых.

Порядок расчета платы будет определен приказом Банка России.

Дифференциация платы за право пользования БКЛ будет стимулировать системно значимые банки самостоятельно поддерживать НКЛ на уровне 80%, который установлен как целевой показатель начиная с 01.01.2026.

Также отменяется максимальный совокупный лимит по безотзывным кредитным линиям.

18 декабря 2023

Банк России увеличивает лимит по механизму поддержки кредитования МСП

Банк России увеличивает с 9 января 2024 года совокупный лимит по механизму поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства с 288,3 до 320 млрд рублей. Из этих средств 256 млрд рублей предназначены для системно значимых кредитных организаций.

Увеличение лимита позволит банкам – участникам механизма предоставить в 2024 году инвестиционные кредиты на сумму до 100 млрд рублей в рамках комбинированной программы, совмещающей два вида поддержки – субсидирование по программе “1764”, реализуемой Минэкономразвития России, и льготное фондирование по Программе стимулирования кредитования Банка России и АО “Корпорация “МСП”.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 8 декабря 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Творчество Леонида Гайдая” (каталожный № 5111-0494).

Леонид Гайдай – выдающийся кинорежиссер, сценарист, актер. Юмор Гайдая неподвластен времени, он легок, искрометен и понятен любому зрителю. Его фильмы – “Операция “Ы” и другие приключения Шурика”, “Кавказская пленница”, “Бриллиантовая рука”, “Иван Васильевич меняет профессию” и многие другие – почитатели знают наизусть, а фразы героев давно разобрали на цитаты.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены изображения портрета Леонида Гайдая, держащего на руках любимого питомца, кинокамеры, киноплёнки; годы жизни режиссера “1923–1993” и факсимиле его подписи. Все элементы художественного оформления выполнены в рельефе, часть плёнки с кадрами – в технике лазерного матирования.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

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

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 1 по 7 декабря 2023 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	
	01.12.2023	04.12.2023	05.12.2023	06.12.2023	07.12.2023	значение	изменение ²
1 день	14,88	14,79	14,64	14,55	14,54	14,68	-0,40
от 2 до 7 дней	15,24		14,52	13,55		14,44	-0,98
от 8 до 30 дней			15,97			15,97	0,13
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	
	01.12.2023	04.12.2023	05.12.2023	06.12.2023	07.12.2023	значение	изменение ²
1 день	14,86	14,76	14,59	14,51	14,51	14,65	-0,43
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней			15,97			15,97	-0,07
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	
	01.12.2023	04.12.2023	05.12.2023	06.12.2023	07.12.2023	значение	изменение ²
1 день	14,92	14,95	14,83	14,60	14,56	14,77	-0,23
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 24.11.2023 по 30.11.2023, в процентных пунктах.

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 8 по 14 декабря 2023 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	
	08.12.2023	11.12.2023	12.12.2023	13.12.2023	14.12.2023	значение	изменение ²
1 день	14,48	14,95	15,01	15,17	15,40	15,00	0,32
от 2 до 7 дней			15,33			15,33	0,89
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	
	08.12.2023	11.12.2023	12.12.2023	13.12.2023	14.12.2023	значение	изменение ²
1 день	14,45	14,94	15,00	15,15	15,39	14,99	0,34
от 2 до 7 дней			16,09			16,09	
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	
	08.12.2023	11.12.2023	12.12.2023	13.12.2023	14.12.2023	значение	изменение ²
1 день	14,46	14,82	14,87	15,09	15,33	14,91	0,14
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 01.12.2023 по 07.12.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата									
	05.12	06.12	07.12	08.12	09.12	12.12	13.12	14.12	15.12	16.12
1 австралийский доллар	60,3518	60,2978	61,0602	60,4359	60,6475	59,6404	59,4612	58,9246	60,1893	60,2492
1 азербайджанский манат	53,3369	53,8719	54,5780	54,4502	53,9060	53,5204	53,0681	52,8780	52,7495	52,7627
100 армянских драмов	22,4967	22,7280	23,0173	22,9446	22,7260	22,5466	22,3533	22,2440	22,1647	22,1309
1 белорусский рубль	28,6522	28,7344	28,7885	28,7470	28,5884	28,5057	28,4296	28,3931	28,4229	28,4093
1 болгарский лев	50,4158	50,8904	51,3150	51,0087	50,4682	50,1348	49,6182	49,6562	49,4590	50,0763
1 бразильский реал	18,4339	18,6568	18,7368	18,8801	18,7227	18,5097	18,2486	18,1700	18,0878	18,3395
100 венгерских форинтов	25,9718	26,1507	26,3101	26,2062	25,8134	25,6932	25,4545	25,4092	25,7388	25,8454
1000 вон Республики Корея	69,5344	69,8462	70,6592	69,8449	70,1257	69,1110	68,6574	68,1056	69,2250	69,1836
10 000 вьетнамских донгов	37,8766	38,2773	38,7385	38,6349	38,2615	38,0180	37,6826	37,5272	37,4500	37,5582
1 гонконгский доллар	11,6232	11,7353	11,9013	11,8674	11,7503	11,6767	11,5721	11,5247	11,5055	11,5114
1 грузинский лари	33,5502	33,9911	34,4443	34,4622	34,2069	34,0830	33,8089	33,6248	33,5293	33,3954
1 датская крона	13,2282	13,3484	13,4608	13,3813	13,2399	13,1513	13,0151	13,0241	12,9726	13,1347
1 дирхам ОАЭ	24,6897	24,9373	25,2642	25,2050	24,9531	24,7746	24,5652	24,4772	24,4177	24,4239
1 доллар США	90,6728	91,5823	92,7826	92,5654	91,6402	90,9846	90,2158	89,8926	89,6741	89,6966
1 евро	98,5768	99,1340	100,1353	99,8131	98,8409	98,0769	97,4030	96,9500	97,7377	98,4186
10 египетских фунтов	29,3504	29,6506	30,0333	29,9630	29,6636	29,4513	29,2025	29,0979	29,0258	29,0331
10 индийских рупий	10,8763	10,9821	11,1358	11,1056	10,9933	10,9178	10,8181	10,7844	10,7568	10,7591
10 000 индонезийских рупий	58,4081	59,2919	59,8443	59,7042	58,9857	58,6997	57,7788	57,5092	57,3767	57,8949
100 казахстанских тенге	19,7051	19,8518	20,1242	20,1466	19,9257	19,8826	19,6767	19,6908	19,6788	19,6863
1 канадский доллар	67,1302	67,6333	68,3280	68,1932	67,3974	66,9595	66,4818	66,1024	66,1265	66,8430
1 катарский риал	24,9101	25,1600	25,4897	25,4301	25,1759	24,9958	24,7846	24,6958	24,6357	24,6419
10 киргизских сомов	10,1537	10,2539	10,3877	10,3633	10,2598	10,1864	10,1003	10,0776	10,0668	10,0745
1 китайский юань	12,6897	12,8073	12,9511	12,9220	12,7893	12,6503	12,5636	12,4993	12,5457	12,6091
10 молдавских леев	51,0330	51,4643	52,2501	52,1313	51,6836	51,2849	50,6193	50,1169	49,9338	50,1892
1 новозеландский доллар	56,3441	56,5154	57,0335	56,8537	56,5237	55,7190	55,2933	55,1311	55,7325	55,6209
1 новый туркменский манат	25,9065	26,1664	26,5093	26,4473	26,1829	25,9956	25,7759	25,6836	25,6212	25,6276
10 норвежских крон	84,2935	85,2301	85,1506	84,5771	83,9796	83,6140	82,2762	82,4589	81,8023	85,0318
1 польский злотый	22,7535	22,9472	23,0791	23,0268	22,8068	22,5897	22,4395	22,3897	22,7115	22,8085
1 румынский лей	19,8365	19,9769	20,1574	20,0619	19,8963	19,7231	19,6074	19,4741	19,6710	19,7875
1 СДР (специальные права заимствования)	120,7997	122,0472	123,3804	122,8778	121,7614	120,9522	119,7525	119,4772	119,0657	120,0643
100 сербских динаров	84,1282	84,7604	85,4548	85,0069	84,3581	83,6304	82,9360	82,8066	83,3862	84,1268
1 сингапурский доллар	67,9044	68,4063	69,2304	68,9397	68,5673	67,7473	67,1848	66,8844	67,4444	67,5579
10 таджикских сомони	82,7934	83,5841	84,6425	84,4444	83,5859	83,0417	82,2724	81,9934	81,7941	81,8811
10 тайландских батов	25,9950	26,2558	26,3995	26,2440	26,0166	25,8305	25,3395	25,1549	25,5142	25,7234
10 турецких лир	31,3950	31,7141	32,1086	32,0237	31,7094	31,4570	31,1457	30,9938	30,8882	30,9227
10 000 узбекских сумов	73,7172	74,6270	75,4981	75,2248	74,4729	73,8992	73,1855	72,7934	72,5108	72,5816
10 украинских гривен	24,8687	25,0647	25,3077	25,2286	24,9890	24,7628	24,4676	24,3044	24,2202	24,2480
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	114,5651	115,5036	117,0267	116,5676	115,2284	114,1584	113,2299	112,9141	112,3258	114,4529

	Дата									
	05.12	06.12	07.12	08.12	09.12	12.12	13.12	14.12	15.12	16.12
10 чешских крон	40,4988	40,8084	41,1946	40,9817	40,5201	40,2569	39,8075	39,7808	39,5075	40,0825
10 шведских крон	86,7135	87,9179	88,7422	88,2382	87,6940	87,2520	85,9034	86,0875	85,7781	87,6029
1 швейцарский франк	103,9349	104,8332	106,0979	105,9950	104,7077	103,5092	102,7632	102,5937	102,9317	103,4921
10 южноафриканских рэндов	48,4907	48,6532	49,0203	48,8570	48,6638	47,7136	47,4062	47,1298	48,1826	48,1947
100 японских иен	61,9561	62,2162	63,0359	63,4010	63,6390	62,5324	61,8764	61,7691	62,9601	62,9892

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
05.12.2023	5962,74	73,35	2708,22	2941,43
06.12.2023	6033,30	74,10	2738,33	2861,99
07.12.2023	6035,71	72,40	2708,59	2878,62
08.12.2023	6030,66	71,71	2693,32	2848,07
09.12.2023	5971,85	70,45	2678,19	2875,59
12.12.2023	5874,14	69,59	2682,43	2852,09
13.12.2023	5762,28	66,48	2685,87	2778,68
14.12.2023	5724,88	66,34	2661,79	2832,31
15.12.2023	5715,72	65,52	2661,09	2822,54
16.12.2023	5900,56	69,18	2722,32	2976,09

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 декабря 2023 года
Регистрационный № 76286

17 августа 2023 года

№ 821-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

Настоящее Положение на основании части 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает требования к обеспечению операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, поставщиками платежных приложений, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках осуществляемого Банком России надзора в национальной платежной системе.

Глава 1. Общие положения

1.1. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ в целях реализации требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее — требования к обеспечению защиты информации), применяемых в отношении автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечивается при осуществлении переводов денежных средств операторами по переводу денежных средств (далее — объекты информационной инфраструктуры), должны:

применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых

для обработки, передачи, хранения информации, указанной в абзаце первом пункта 1.3 настоящего Положения, в целях осуществления переводов денежных средств, установленных пунктом 6.7 раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст¹ (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017);

проводить ежегодное тестирование на предмет наличия возможности проникновения в информационную инфраструктуру и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, в том числе в соответствии с пунктами 3.8 и 3.9 настоящего Положения;

проводить оценку соответствия уровням защиты информации (далее — оценка соответствия защиты информации) в соответствии с положениями раздела 6 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст² (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018), и пунктами 2.3, 2.4, 3.6—3.9, 4.4, 4.5, 6.7 и 6.8 настоящего Положения.

Оценка соответствия защиты информации должна осуществляться с привлечением организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации для проведения работ и услуг, предусмотренных подпунктами “б”, “д” или “е” пункта 4 Положения о лицензировании

¹ М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2017.

² М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2018.

деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 (далее — проверяющая организация).

В целях обеспечения защиты информации операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ должны хранить результат оценки соответствия защиты информации, подготовленный проверяющей организацией в виде отчета, не менее пяти лет начиная с даты его выдачи проверяющей организацией.

1.2. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ, указанные в подпункте 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций”¹ (далее — Положение Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П), должны выполнять требования к обеспечению защиты информации, применяемые в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, в том числе в соответствии с пунктами 2.5, 3.8—3.10, 4.6, 6.9 и 6.10 настоящего Положения.

Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, а также операторы электронных платформ, указанные в абзаце первом настоящего пункта, должны использовать прошедшие сертификацию в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю в соответствии с порядком, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 26 июня 1995 года № 608 “О сертификации средств защиты информации” (далее — сертификация), или прошедшие оценку соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия (далее — ОУД) не ниже чем ОУД 4, предусмотренного пунктом 7.6 раздела 7 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 “Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности

информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 года № 1340-ст² (далее соответственно — оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения, ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013), и обрабатывающие информацию, указанную в абзаце первом пункта 1.3 настоящего Положения:

прикладное программное обеспечение автоматизированных систем и приложений, распространяемых клиентам операторов по переводу денежных средств для совершения действий, непосредственно связанных с осуществлением переводов денежных средств;

программное обеспечение, эксплуатируемое на участках, используемых для приема документов, связанных с осуществлением переводов денежных средств, составленных в электронном виде (далее — электронные сообщения), к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

По решению операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, указанных в подпункте 1.4.3 пункта 1.4 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П, оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений проводится самостоятельно или с привлечением проверяющей организации.

1.3. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ должны выполнять требования к обеспечению защиты информации, применяемые в отношении технологии обработки информации, подготавливаемой, обрабатываемой и хранимой на участках идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств; формирования (подготовки), передачи и приема электронных сообщений; удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами; осуществления переводов денежных средств;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63880.

² М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2014.

учета результатов осуществления переводов денежных средств; хранения электронных сообщений и информации об осуществленных переводах денежных средств (далее соответственно — защищаемая информация, технологические участки).

Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ в целях реализации требований к обеспечению защиты защищаемой информации на технологических участках должны обеспечивать:

конфиденциальность, целостность, доступность и достоверность защищаемой информации;

регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии обработки защищаемой информации;

регистрацию результатов совершения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации.

1.4. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ должны регистрировать результаты совершения следующих действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации:

идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении действий в целях осуществления переводов денежных средств;

приема электронных сообщений от клиентов операторов по переводу денежных средств;

приема (передачи) электронных сообщений при взаимодействии операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ при осуществлении переводов денежных средств, в том числе для удостоверения права клиентов операторов по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами и для учета результатов переводов денежных средств;

реализации мер, установленных подпунктом 1.9 пункта 1 приложения 1 к настоящему Положению;

осуществления доступа работников к защищаемой информации, выполняемого с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения;

осуществления действий клиентов операторов по переводу денежных средств с защищаемой информацией, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения.

1.4.1. Регистрации подлежат следующие данные о действиях, выполняемых работниками с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения работником действий с защищаемой информацией;

присвоенный работнику идентификатор, позволяющий установить работника в автоматизированной системе, программном обеспечении;

код, соответствующий технологическому участку;

результат совершения работником действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);

информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения работником действий с защищаемой информацией.

1.4.2. Регистрации подлежат следующие данные о действиях, выполняемых клиентами операторов по переводу денежных средств с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией;

присвоенный клиенту оператора по переводу денежных средств идентификатор, позволяющий установить клиента оператора по переводу денежных средств в автоматизированной системе, программном обеспечении;

код, соответствующий технологическому участку;

результат совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действия с защищаемой информацией (успешно или неуспешно);

информация, используемая для идентификации устройств, при помощи которых либо в отношении которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению в целях совершения клиентом оператора по переводу денежных средств действий с защищаемой информацией.

1.5. Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг платежной инфраструктуры в целях реализации требований к обеспечению защиты информации, применяемых в отношении информирования Банка России об инцидентах (событиях), связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе включенных в перечень типов инцидентов, согласованный федеральным органом исполнительной

власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации в соответствии с пунктом 5 части 4 статьи 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ), и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” (далее соответственно — инциденты защиты информации, перечень типов инцидентов), должны осуществлять информирование Банка России:

о выявленных инцидентах защиты информации, включенных в перечень типов инцидентов, принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленные оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры или Банком России инциденты защиты информации, включенные в перечень типов инцидентов, а также о планируемых мероприятиях по раскрытию информации об инцидентах защиты информации, включая размещение информации на официальных сайтах в сети “Интернет”, выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций не позднее одного рабочего дня до дня проведения такого мероприятия;

о сайтах в сети “Интернет”, которые используются операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры для осуществления их деятельности, принадлежащих им и (или) принадлежащих иной организации, но администрируемых в интересах операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры на основании договора возмездного оказания услуг.

Информирование операторами по переводу денежных средств, операторами услуг платежной инфраструктуры осуществляется посредством представления в Банк России сведений, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта. Информация о форме и сроке представления указанных сведений подлежит согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения функционирования государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации, согласно пункту 6 части 4 статьи 6 Федерального закона от 26 июля

2017 года № 187-ФЗ и размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

1.6. В случае если защищаемая информация содержит персональные данные, операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ должны применять меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (далее — Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ).

Обеспечение защиты персональных данных операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ осуществляется в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”¹.

1.7. Обеспечение защиты информации при осуществлении переводов денежных средств с использованием средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (далее — Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ), Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66² (далее — Положение ПКЗ-2005), и технической документацией на СКЗИ.

Обеспечение защиты персональных данных с использованием СКЗИ осуществляется в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119 “Об утверждении требований к защите

¹ Зарегистрирован Минюстом России 14 мая 2013 года, регистрационный № 28375, с изменениями, внесенными приказами ФСТЭК России от 23 марта 2017 года № 49 (зарегистрирован Минюстом России 25 апреля 2017 года, регистрационный № 46487), от 14 мая 2020 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 8 июля 2020 года, регистрационный № 58877).

² Зарегистрирован Минюстом России 3 марта 2005 года, регистрационный № 6382, с изменениями, внесенными приказом ФСБ России от 12 апреля 2010 года № 173 (зарегистрирован Минюстом России 25 мая 2010 года, регистрационный № 17350).

персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных” и приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378 “Об утверждении Состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности”¹ с применением СКЗИ, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, при осуществлении регулирования в соответствии с пунктом “ш” части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности” (далее — требования, установленные федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности), и обеспечивающих нейтрализацию угроз безопасности персональных данных, определенных Банком России в соответствии с частью 5 статьи 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ.

В случае если операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ применяют СКЗИ российского производителя, указанные СКЗИ должны иметь сертификаты соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.

1.8. Операторы по переводу денежных средств, банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ при взаимодействии в целях обеспечения контроля целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом должны использовать усиленную электронную подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ, созданную с использованием средств электронной подписи и средств удостоверяющего центра, имеющих сертификат соответствия требованиям, установленным федеральным

органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности.

1.9. Признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ должно осуществляться в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ.

Глава 2. Требования к обеспечению операторами по переводу денежных средств, поставщиками платежных приложений (при их привлечении операторами по переводу денежных средств) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

2.1. Операторы по переводу денежных средств должны выполнять требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности, связанной с осуществлением переводов денежных средств, в соответствии с Положением Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”² (далее — Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П).

2.2. Операторы по переводу денежных средств в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны обеспечить защиту следующей защищаемой информации:

указанной в пункте 1 Положения Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П;

об остатках денежных средств на банковских счетах клиентов операторов по переводу денежных средств;

об остатках электронных денежных средств клиентов операторов по переводу денежных средств; о конфигурации, определяющей параметры работы объектов информационной инфраструктуры, технических средств защиты информации.

2.3. Операторы по переводу денежных средств должны обеспечивать проведение оценки соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

¹ Зарегистрирован Минюстом России 18 августа 2014 года, регистрационный № 33620.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 мая 2019 года, регистрационный № 54637, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 18 февраля 2022 года № 6071-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68919).

2.4. Операторы по переводу денежных средств должны обеспечивать уровень соответствия защиты информации не ниже четвертого, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 раздела 6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

2.5. Операторы по переводу денежных средств, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, признанными Банком России значимыми на рынке платежных услуг, в случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложение, а также отдельного программного обеспечения не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76¹.

Операторы по переводу денежных средств, не указанные в абзаце первом настоящего пункта, в случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения не ниже 5 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76.

2.6. Операторы по переводу денежных средств должны установить порядок их информирования привлекаемыми ими банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена о выявленных ими инцидентах защиты информации. Операторы по переводу денежных средств по запросу Банка России должны направлять в Банк России сведения об инцидентах защиты информации, полученные от привлекаемых ими банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена.

2.7. Операторы по переводу денежных средств в случаях, предусмотренных договорами с клиентами, содержащими условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ договора об использовании электронного средства платежа, устанавливающих в отношении операций по осуществлению переводов денежных средств, осуществляемых с использованием сети “Интернет”, указанные в заявлениях клиентов ограничения по параметрам операций,

в том числе ограничения, указанные в пункте 2.10 настоящего Положения.

2.8. При осуществлении переводов денежных средств с использованием сети “Интернет” и размещении программного обеспечения, используемого клиентами операторов по переводу денежных средств при осуществлении переводов денежных средств, на средствах вычислительной техники, для которых операторами по переводу денежных средств не обеспечивается непосредственный контроль защиты информации от воздействия вредоносного кода, операторы по переводу денежных средств должны реализовать технологические меры и (или) реализовать ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств на основании заявлений клиентов в отношении операций по осуществлению переводов денежных средств, в том числе в соответствии с частью 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

2.9. Технологические меры, указанные в пункте 2.8 настоящего Положения, должны предусматривать:

механизмы идентификации и аутентификации клиента оператора по переводу денежных средств при формировании (подготовке) и при подтверждении им электронных сообщений в соответствии с законодательством Российской Федерации;

механизмы двухфакторной аутентификации клиента оператора по переводу денежных средств при совершении им действий в целях осуществления переводов денежных средств;

механизмы и (или) протоколы формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входных электронных сообщений;

взаимную (двухстороннюю) аутентификацию участников обмена средствами вычислительной техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, клиентов операторов по переводу денежных средств;

возможность использования клиентом оператора по переводу денежных средств независимых программных сред для формирования (подготовки) и подтверждения электронных сообщений;

возможность контроля клиентом оператора по переводу денежных средств реквизитов распоряжений о переводе денежных средств при

¹ Зарегистрирован Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59772, с изменениями, внесенными приказом ФСТЭК России от 18 апреля 2022 года № 68 (зарегистрирован Минюстом России 20 июля 2022 года, регистрационный № 69318).

формировании (подготовке) электронных сообщений (пакета электронных сообщений) и их подтверждении;

возможность установления временных ограничений на выполнение клиентом оператора по переводу денежных средств подтверждения электронных сообщений;

функции передаваемого клиенту оператора по переводу денежных средств программного обеспечения, используемого при осуществлении переводов денежных средств и предназначенного для установки на мобильные устройства клиента оператора по переводу денежных средств, связанные с выявлением модификации мобильного устройства клиента оператора по переводу денежных средств с использованием недекларируемых возможностей, в том числе деактивации (отключения) механизма разграничения доступа (далее — недекларируемая модификация мобильного устройства клиента), а также уведомлением клиента оператора по переводу денежных средств о случаях недекларируемой модификации мобильного устройства клиента с указанием рисков использования такого устройства (при наличии технической возможности реализации соответствующих функций).

2.10. При реализации ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств применяются ограничения на:

максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию и (или) за определенный период времени;

перечень возможных получателей денежных средств;

временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств;

географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;

перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться формирование (подготовка) и (или) подтверждение клиентом оператора по переводу денежных средств электронных сообщений;

перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств.

Операторы по переводу денежных средств в случаях, предусмотренных договорами с клиентами, содержащими условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ договора об использовании электронного средства платежа, на основании их заявлений вправе установить иные ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств.

2.11. Контроль за соблюдением банковскими платежными агентами (субагентами) требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляется операторами по переводу денежных средств на основании договора, заключенного между операторами по переводу денежных средств и привлекаемыми ими банковскими платежными агентами в соответствии с частью 2 статьи 4 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Операторы по переводу денежных средств при привлечении банковских платежных агентов (субагентов) должны на основе системы управления рисками определить для них критерии необходимости и периодичности, тестирования на проникновение и анализа уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, проведения оценки соответствия защиты информации, сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения.

Получение операторами по переводу денежных средств информации о соблюдении операторами услуг информационного обмена, предоставляющими услуги информационного обмена операторам по переводу денежных средств, требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств осуществляется на основании заключенного договора между операторами по переводу денежных средств и операторами услуг информационного обмена в соответствии с пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

2.12. При осуществлении операторами по переводу денежных средств подтверждения совершения переводов денежных средств с использованием электронной почты, в том числе при представлении клиентам операторов по переводу денежных средств справок (выписок) по банковским операциям и банковским счетам, операторы по переводу денежных средств должны реализовывать механизмы подтверждения принадлежности клиенту адреса электронной почты, на который оператором по переводу денежных средств направляются уведомления о совершенных переводах денежных средств.

2.13. При привлечении операторами по переводу денежных средств поставщики платежных приложений, предоставляющие платежные приложения для их применения клиентами операторов по переводу денежных средств, должны обеспечить соответствие указанных платежных приложений требованиям к защите информации, установленным в отношении проведения работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия прикладного программного обеспечения

автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения, при наличии указанных требований в договорах, заключенных поставщиками платежных приложений с операторами по переводу денежных средств в соответствии с пунктом 29 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Глава 3. Требования к обеспечению банковскими платежными агентами (субагентами) (при их привлечении для участия в осуществлении переводов денежных средств) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

3.1. Банковские платежные агенты (субагенты), за исключением банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора, должны обеспечивать защиту информации при участии в осуществлении переводов денежных средств в отношении следующих операций:

принятие от физического лица наличных денежных средств, в том числе с применением банкоматов;

выдача физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением банкоматов;

принятие от юридического лица, индивидуального предпринимателя и иных лиц, указанных в части 12 статьи 14 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, наличных денежных средств с применением банкоматов в целях зачисления принятых наличных денежных средств на открытые им банковские счета.

3.2. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны обеспечивать защиту информации в процессе формирования (подготовки) электронных сообщений при приеме электронных средств платежа юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, при участии в переводе денежных средств в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа.

3.3. Банковские платежные агенты (субагенты), за исключением банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора, при совершении операций, указанных в пункте 3.1 настоящего Положения, в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны обеспечить защиту защищаемой информации, указанной в графе 3 строк 1 и 2 приложения 2 к настоящему Положению.

3.4. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, при совершении операций, указанных в пункте 3.2 настоящего Положения, в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны обеспечить защиту защищаемой информации, указанной в графе 3 строки 3 приложения 2 к настоящему Положению.

3.5. Банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечить реализацию минимального уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, предусмотренного пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

По решению банковских платежных агентов (субагентов) уровень защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, предусмотренный пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017, может быть повышен на основе анализа рисков.

3.6. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны проводить оценку соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

3.7. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны реализовывать уровень соответствия защиты информации не ниже четвертого, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 раздела 6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

3.8. Банковские платежные агенты (субагенты), за исключением банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежного агрегатора, должны на основе критериев, установленных операторами по переводу денежных средств, проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, оценку соответствия защиты информации, сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения.

3.9. Банковские платежные агенты, осуществляющие операции платежного агрегатора, должны на основе критериев, установленных операторами по переводу денежных средств, проводить тестирование на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры, сертификацию или оценку соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения.

3.10. В случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного

программного обеспечения банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения не ниже 6 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76.

3.11. Банковские платежные агенты (субагенты) должны обеспечить при осуществлении операций, указанных в пунктах 3.1 и 3.2 настоящего Положения, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 4. Требования к обеспечению операторами услуг информационного обмена (при оказании услуг информационного обмена) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

4.1. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечивать защиту информации при оказании операторам по переводу денежных средств услуг информационного обмена в отношении следующих операций:

осуществление переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа на основании электронных сообщений клиентов операторов по переводу денежных средств;

осуществление переводов денежных средств с использованием электронных средств платежа на основании электронных сообщений иностранных поставщиков платежных услуг.

4.2. Операторы услуг информационного обмена при осуществлении операций, указанных в пункте 4.1 настоящего Положения, в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны обеспечить защиту защищаемой информации, указанной в графе 3 строк 4 и 5 приложения 2 к настоящему Положению.

4.3. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечить реализацию стандартного уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, предусмотренного пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017.

По решению операторов услуг информационного обмена уровень защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, предусмотренный пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017, может быть повышен на основе анализа рисков.

4.4. Операторы услуг информационного обмена должны проводить оценку соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

4.5. Операторы услуг информационного обмена должны реализовать уровень соответствия

защиты информации не ниже четвертого, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 раздела 6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

4.6. В случае принятия решения о проведении сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения операторы услуг информационного обмена должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения не ниже 5 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76.

4.7. Операторы услуг информационного обмена должны обеспечить при осуществлении операций, указанных в пункте 4.1 настоящего Положения, реализацию технологических мер по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 5. Требования к обеспечению операторами платежных систем защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

5.1. Операторы платежных систем в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны определить порядок обеспечения защиты информации в платежной системе в соответствии с пунктом 11 части 3 статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, при определении которого участники платежной системы должны реализовать следующие мероприятия:

установление состава и пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности участника платежной системы;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры механизмов, направленных на соблюдение требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, и контроль их соблюдения операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры процессов выявления и идентификации риска информационной безопасности участника платежной системы, а также его оценки;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной

системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры процессов реагирования на инциденты защиты информации и восстановления штатного функционирования объектов информационной инфраструктуры в случае реализации инцидентов защиты информации;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры взаимодействия при обмене информацией об инцидентах защиты информации;

реализация операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, определенных пунктами 3.2 и 3.4 Указания Банка России от 9 января 2023 года № 6354-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, форме и порядке получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”¹.

5.2. Операторы платежных систем должны определить мероприятия по контролю за соблюдением установленных пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности участника платежной системы и реализации процессов применения в отношении операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств в случае выявления факта превышения пороговых значений показателей уровня риска информационной безопасности участника платежной системы, в том числе условий снятия таких ограничений.

5.3. Операторы платежных систем в целях снижения риска информационной безопасности участника платежной системы должны совершенствовать механизмы реализации требований,

указанных в пункте 5.5 настоящего Положения, предусматривающих в том числе накопление и учет опыта реагирования на инциденты защиты информации и восстановления функционирования платежной системы после их реализации.

5.4. Операторы платежных систем должны устанавливать требования к содержанию, форме и периодичности направления операторами по переводу денежных средств, являющимися участниками платежной системы, и операторами услуг платежной инфраструктуры оператору платежной системы информации для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Операторы национально значимых платежных систем должны уведомлять федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области обеспечения безопасности, в соответствии с требованиями, установленными федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, об установленных ими требованиях к содержанию, форме и периодичности направления указанной в абзаце первом настоящего пункта информации в части применения СКЗИ.

5.5. Операторы платежных систем должны обеспечить учет и доступность для операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками платежной системы, и операторов услуг платежной инфраструктуры информации:

о выявленных в платежной системе инцидентах защиты информации;

о способах реагирования на инциденты защиты информации.

5.6. Операторы значимых платежных систем должны обеспечить использование:

в аппаратных модулях безопасности информационной инфраструктуры платежной системы СКЗИ, реализующих криптографические алгоритмы, не определенные национальными стандартами Российской Федерации (далее — иностранные криптографические алгоритмы), имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;

в аппаратных модулях безопасности информационной инфраструктуры платежной системы СКЗИ, реализующих иностранные криптографические алгоритмы и криптографические алгоритмы, определенные национальными стандартами Российской Федерации (далее — криптографические алгоритмы Российской Федерации), имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 мая 2023 года, регистрационный № 73472.

власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности;

СКЗИ, реализующих иностранные криптографические алгоритмы и криптографические алгоритмы Российской Федерации, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, в иных технических средствах информационной инфраструктуры платежной системы, используемых при осуществлении переводов денежных средств, по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, в соответствии с пунктом “ш” части первой статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности”.

В целях обеспечения бесперебойности функционирования информационной инфраструктуры платежной системы и ее устойчивости к внешним воздействиям операторам национально значимых платежных систем необходимо определять долю технических средств информационной инфраструктуры национально значимой платежной системы, в которых обеспечивается использование СКЗИ, указанных в абзаце четвертом настоящего пункта, на основании требований, устанавливаемых Указанием Банка России от 25 июля 2014 года № 3342-У “О требованиях к информационным технологиям, используемым операторами услуг платежной инфраструктуры, для целей признания платежной системы национально значимой платежной системой”¹.

Операторы по переводу денежных средств, операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры для обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств вправе использовать СКЗИ иностранного производства в случаях, не противоречащих требованиям, установленным в абзацах втором—четвертом настоящего пункта.

Разработка и эксплуатация СКЗИ, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего пункта, должны проводиться в соответствии с Положением ПКЗ-2005.

5.7. Операторы платежных систем в составе требований к обеспечению защиты информации в платежной системе должны определять порядок проведения работ по разработке, сертификации и (или) оценке соответствия в отношении прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения, в том числе платежных приложений, предоставляемых поставщиками платежных приложений клиентам

операторов по переводу денежных средств, являющихся участниками данной платежной системы.

Глава 6. Требования к обеспечению операторами услуг платежной инфраструктуры (при осуществлении деятельности операционного центра, платежного клирингового центра и расчетного центра) защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

6.1. Операторы услуг платежной инфраструктуры, осуществляющие деятельность операционных центров (далее — ОЦ), при предоставлении операционных услуг должны обеспечивать защиту информации при обмене электронными сообщениями между операторами по переводу денежных средств, между операторами по переводу денежных средств и их клиентами, операторами услуг платежной инфраструктуры, осуществляющими деятельность платежных клиринговых центров (далее — ПКЦ), операторами услуг платежной инфраструктуры, осуществляющими деятельность расчетных центров (далее — РЦ), между ПКЦ и РЦ.

6.2. ПКЦ при предоставлении услуг платежного клиринга должен обеспечивать защиту информации при осуществлении следующих операций:

выполнение процедур приема к исполнению электронных сообщений операторов по переводу денежных средств, включая проверку соответствия электронных сообщений операторов по переводу денежных средств, определение достаточности денежных средств для исполнения электронных сообщений операторов по переводу денежных средств и определение платежных клиринговых позиций;

передача РЦ для исполнения электронных сообщений ПКЦ, принятых электронных сообщений операторов по переводу денежных средств;

направление операторам по переводу денежных средств извещений (подтверждений), касающихся приема к исполнению электронных сообщений операторов по переводу денежных средств, а также передача извещений (подтверждений), касающихся исполнения электронных сообщений операторов по переводу денежных средств.

6.3. РЦ должен обеспечивать защиту информации при исполнении поступивших от ПКЦ электронных сообщений ПКЦ, операторов по переводу денежных средств посредством списания и зачисления денежных средств по банковским (корреспондентским) счетам операторов по переводу денежных средств.

6.4. Операторы услуг платежной инфраструктуры при осуществлении операций, указанных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 октября 2014 года, регистрационный № 34269.

в пунктах 6.1—6.3 настоящего Положения, в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны обеспечить защиту защищаемой информации, указанной в графе 3 строк 6—10 приложения 2 к настоящему Положению.

6.5. Операторы услуг платежной инфраструктуры в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны принять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация следующих уровней защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, предусмотренных пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017:

операторы услуг платежной инфраструктуры, оказывающие услуги платежной инфраструктуры в рамках системно значимых платежных систем — усиленный уровень защиты информации;

операторы услуг платежной инфраструктуры, не указанные в абзаце втором настоящего пункта — стандартный уровень защиты информации.

6.6. Операторы услуг платежной инфраструктуры, указанные в абзаце третьем пункта 6.5 настоящего Положения, ставшие операторами услуг платежной инфраструктуры, указанными в абзаце втором пункта 6.5 настоящего Положения, не позднее восемнадцати месяцев после того, как стали операторами услуг платежной инфраструктуры, указанными в абзаце втором пункта 6.5 настоящего Положения, должны применять меры защиты информации, посредством выполнения которых обеспечивается реализация усиленного уровня защиты информации.

6.7. Операторы услуг платежной инфраструктуры должны проводить оценку соответствия защиты информации не реже одного раза в два года.

6.8. Операторы услуг платежной инфраструктуры должны реализовать уровень соответствия защиты информации не ниже четвертого, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 раздела 6 ГОСТ Р 57580.2-2018.

6.9. Операторы услуг платежной инфраструктуры, указанные в абзаце третьем пункта 6.5 настоящего Положения, должны самостоятельно определять необходимость сертификации или проведения оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения по требованиям к ОУД не ниже чем ОУД 4, предусмотренного пунктом 7.6 раздела 7 ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013.

6.10. В случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения операторы услуг платежной инфраструктуры, указанные в абзаце втором пункта 6.5 настоящего Положения, должны

обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76.

В случае принятия решения о необходимости проведения сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения операторы услуг платежной инфраструктуры, указанные в абзаце третьем пункта 6.5 настоящего Положения, должны обеспечить сертификацию прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также отдельного программного обеспечения не ниже 5 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76.

6.11. Операторы услуг платежной инфраструктуры при осуществлении операций, указанных в пунктах 6.1—6.3 настоящего Положения, должны реализовать технологические меры по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 7. Требования к обеспечению операторами электронных платформ защиты информации при оказании услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы

7.1. Операторы электронных платформ, осуществляющие деятельность оператора финансовой платформы, должны обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации при оказании услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств, в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П.

7.2. Операторы электронных платформ, осуществляющие деятельность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов, должны обеспечивать выполнение требований к обеспечению защиты информации при оказании услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств, в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П.

7.3. Операторы электронных платформ для объектов информационной инфраструктуры должны применять меры защиты информации, реализующие уровни защиты информации, установленные пунктом 6.7 раздела 6 ГОСТ Р 57580.1-2017, в соответствии с подпунктами 1.4.3 и 1.4.4 пункта 1.4

Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П.

7.4. Операторы электронных платформ должны обеспечивать защиту информации при осуществлении операций по номинальному счету, указанных в частях 4 и 5 статьи 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в рамках расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы.

7.5. Операторы электронных платформ при осуществлении операций по номинальному счету, указанных в частях 4 и 5 статьи 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, в целях реализации требований к обеспечению защиты информации должны обеспечить защиту защищаемой информации, указанной в графе 3 строки 11 приложения 2 к настоящему Положению.

7.6. Операторы электронных платформ при осуществлении операций по номинальному счету, указанных в частях 4 и 5 статьи 14³ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, должны реализовать технологические меры по обеспечению защиты информации в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Положению.

Глава 8. Порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств

8.1. При осуществлении контроля за соблюдением операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России в рамках надзора в национальной платежной системе осуществляет следующие мероприятия:

8.1.1. Анализирует информацию (в том числе данные отчетности) о деятельности операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, в целях контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

8.1.2. Запрашивает и получает документы и информацию, в том числе содержащие персональные данные:

у операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов электронных платформ, операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, — в части выполнения требований

к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

у операторов по переводу денежных средств, являющихся кредитными организациями, — в части обеспечения контроля за соблюдением:

банковскими платежными агентами (субагентами), привлекаемыми для участия в осуществлении переводов денежных средств, — требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

операторами услуг информационного обмена, предоставляющими услуги информационного обмена операторам по переводу денежных средств, являющимся кредитными организациями, — требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

поставщиками платежных приложений, предоставляющими операторам по переводу денежных средств, являющимся кредитными организациями, платежные приложения для их использования клиентами указанных операторов по переводу денежных средств, — требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

8.1.3. Проводит проверки являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных платформ и инспекционные проверки не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры.

8.2. Банк России проводит проверки являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств, операторов электронных платформ в порядке, установленном в соответствии с частью четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ).

Банк России проводит инспекционные проверки не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном в соответствии с частью 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Банк России проводит проверки не являющихся кредитными организациями операторов электронных платформ в порядке, установленном в соответствии с частью второй статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ.

8.3. Банк России применяет меры к являющимся кредитными организациями операторам платежных систем, операторам услуг платежной

инфраструктуры, операторам по переводу денежных средств, операторам электронных платформ в порядке, установленном в соответствии с частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ.

Банк России осуществляет действия и применяет меры принуждения в рамках надзорной деятельности в отношении не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном в соответствии с частью 4 статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Банк России направляет операторам электронных платформ, не являющимся кредитными организациями, предписания об устранении нарушения с указанием срока его устранения и ограничивает оказание операторами электронных платформ, не являющимися кредитными организациями, услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы, на срок, не превышающий шести месяцев, в порядке, установленном в соответствии с частью 3³ статьи 32 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. При обеспечении безопасности объектов информационной инфраструктуры, эксплуатация и использование которых осуществляются при осуществлении переводов денежных средств операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ и которые являются объектами критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, применяются в том числе требования и порядок, установленные органами государственной власти

Российской Федерации в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ.

9.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 апреля 2023 года № ПСД-17) вступает в силу с 1 апреля 2024 года, за исключением абзацев третьего—пятого пункта 5.6 настоящего Положения.

Абзацы третий—пятый пункта 5.6 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2031 года.

9.3. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 4 июня 2020 года № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано:

Директор
Федеральной службы
безопасности
Российской Федерации

А.В. Бортников

Директор
Федеральной службы
по техническому и экспортному
контролю

В.В. Селин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.12.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2020 года, регистрационный № 59991.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 17 августа 2023 года № 821-П
“О требованиях к обеспечению защиты информации
при осуществлении переводов денежных средств
и о порядке осуществления Банком России контроля
за соблюдением требований к обеспечению защиты информации
при осуществлении переводов денежных средств”

**Технологические меры по обеспечению защиты информации
при осуществлении переводов денежных средств**

1. В целях обеспечения защиты информации при совершении операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ должны применяться следующие технологические меры:

1.1. Реализация механизма идентификации, аутентификации и авторизации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств.

1.2. Реализация механизма двухфакторной аутентификации клиентов операторов по переводу денежных средств при совершении ими действий в целях осуществления переводов денежных средств.

1.3. Применение механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификацию входящих электронных сообщений.

1.4. Взаимная (двухсторонняя) аутентификация участников обмена средствами вычислительной техники операторов по переводу денежных средств, банковских платежных агентов (субагентов), операторов услуг информационного обмена, операторов услуг платежной инфраструктуры, клиентов операторов по переводу денежных средств.

1.5. Использование электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ.

1.6. Использование усиленной электронной подписи в целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом.

1.7. Получение подтверждения от оператора по переводу денежных средств права клиента оператора по переводу денежных средств распоряжаться денежными средствами.

1.8. Проверка соответствия (сверка) результатов осуществления операций, связанных с переводом денежных средств, с информацией, содержащейся в электронных сообщениях.

1.9. Реализация мер, направленных на проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль).

1.10. Обеспечение хранения защищаемой информации, информации о событиях, подлежащих регистрации, информации об инцидентах защиты информации в течение пяти лет с даты формирования информации в неизменном виде.

1.11. Восстановление защищаемой информации в случае умышленного или случайного разрушения либо выхода из строя средств вычислительной техники.

2. Банковские платежные агенты (субагенты), операторы услуг информационного обмена, операторы услуг платежной инфраструктуры, операторы электронных платформ при совершении операций, связанных с осуществлением переводов денежных средств, должны обеспечивать выполнение технологических мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств на соответствующих технологических участках.

3. В рамках системы управления операционным риском при невозможности технической реализации отдельных технологических мер по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, а также с учетом экономической целесообразности банковскими платежными агентами (субагентами), операторами услуг информационного обмена, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами электронных платформ могут разрабатываться иные (компенсирующие) меры, направленные на нейтрализацию угроз безопасности защищаемой информации, актуальных при осуществлении переводов денежных средств.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76162

2 октября 2023 года

№ 827-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев в части управления операционным риском

Настоящее Положение на основании пунктов 11 и 12 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” и пункта 5 статьи 15⁷ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” устанавливает требования к управлению рисками клиринговой организации в части управления операционным риском, требования к управлению рисками центрального контрагента в части управления операционным риском, требования к деятельности центрального депозитария в части управления операционным риском, связанным с осуществлением деятельности центрального депозитария, и требования к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, в части управления операционным риском.

1. Клиринговая организация, центральный контрагент, центральный депозитарий и репозитарий (далее при совместном упоминании — финансовая организация) должны осуществлять управление рисками в части риска нарушения деятельности финансовой организации в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов финансовой организации и (или) действий или бездействия работников финансовой организации, ошибок в функционировании программно-технических средств финансовой организации, а также в результате внешних событий и (или) действий или бездействия третьих лиц (далее — операционный риск).

2. Финансовая организация должна на непрерывной основе осуществлять выявление событий реализации операционного риска (далее — события операционного риска).

3. Финансовая организация должна определить перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия событий операционного риска влечет нарушение деятельности финансовой организации, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств финансовой организации (далее

соответственно — критически важные процессы, перечень критически важных процессов), а также не реже одного раза в год проводить анализ необходимости пересмотра перечня критически важных процессов.

4. Финансовая организация должна распределить полномочия в рамках управления операционным риском между советом директоров (наблюдательным советом), коллегиальным исполнительным органом финансовой организации (в случае его отсутствия — единоличным исполнительным органом финансовой организации), а также между структурными подразделениями финансовой организации.

5. Финансовая организация в рамках управления операционным риском должна:

5.1. Определить перечень программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов (далее — критически важные программно-технические средства), и не реже одного раза в год проводить анализ необходимости пересмотра перечня критически важных программно-технических средств.

5.2. Идентифицировать угрозы, которые могут привести к ошибкам в функционировании критически важных программно-технических средств, а также осуществлять постоянный мониторинг состояния критически важных программно-технических средств на предмет необходимости их обновления.

5.3. Проводить испытательные работы в отношении критически важных программно-технических средств при их введении в эксплуатацию, в том числе при их обновлении, с учетом возможного изменения объемов проводимых операций, подготавливать отчет по итогам проведенных испытательных работ и устранять недостатки, выявленные в работе критически важных программно-технических средств, по итогам проведенных испытательных работ.

5.4. Осуществлять замену критически важных программно-технических средств в случае выхода их из строя и (или) выявления их несоответствия характеру и объему совершаемых финансовой организацией операций.

5.5. Устанавливать, разделять и осуществлять контроль прав доступа работников финансовой

организации к критически важным программно-техническим средствам.

5.6. Проводить не реже одного раза в год в установленном финансовой организацией порядке оценку осуществляемой деятельности в целях выявления операционного риска, при которой должны осуществляться:

выявление и оценка структурными подразделениями финансовой организации операционного риска, возникающего в деятельности структурного подразделения финансовой организации и (или) в деятельности финансовой организации, путем определения вероятности реализации и негативного влияния от реализации операционного риска (далее — самооценка), а также подготовка отчета по итогам проведенной самооценки;

моделирование сценариев реализации операционного риска, включающее в себя оценку источников возникновения события операционного риска и его негативного влияния на деятельность финансовой организации вследствие реализации указанных сценариев (далее — моделирование), а также подготовка отчета по итогам проведенного моделирования.

5.7. Выявлять операционный риск, возникающий в связи с совмещением деятельности финансовой организации с иной деятельностью и (или) передачей отдельных функций финансовой организации третьему лицу.

5.8. Предотвращать случаи дублирования полномочий структурных подразделений финансовой организации.

5.9. Обеспечивать защиту от угроз безопасности информации.

6. Финансовая организация в рамках управления операционным риском в целях обеспечения условий для бесперебойного функционирования критически важных программно-технических средств, а также восстановления деятельности финансовой организации в случае реализации события операционного риска должна:

6.1. Определить допустимое (по решению финансовой организации) время восстановления критически важных процессов в случае их приостановления.

6.2. Обеспечить контроль за функционированием критически важных программно-технических средств.

6.3. Распределить полномочия между структурными подразделениями финансовой организации в случае реализации события операционного риска.

6.4. Организовать функционирование резервного комплекса, функционально дублирующего основной комплекс критически важных программно-технических средств (далее

соответственно — основной комплекс, резервный комплекс), удовлетворяющего следующим требованиям:

расположение резервного комплекса на территории удалении от основного комплекса, обеспечивающем (по решению финансовой организации) защиту резервного комплекса от событий операционного риска, источником которых являются внешние события, оказывающие воздействие на основной комплекс;

расположение резервного комплекса на территории удалении от основного комплекса, обеспечивающем (по решению финансовой организации) возможность работников финансовой организации возобновить критически важные процессы в резервном комплексе в течение времени, определенного в соответствии с подпунктом 6.1 настоящего пункта;

проведение мероприятий по поддержанию резервного комплекса в состоянии, обеспечивающем возможность возобновления критически важных процессов с использованием резервного комплекса в течение двух часов с момента невозможности осуществления критически важных процессов с использованием основного комплекса.

По решению финансовой организации резервный комплекс может располагаться на нескольких объектах, каждый из которых должен соответствовать требованиям, предъявляемым настоящим подпунктом к резервному комплексу.

6.5. Обеспечить наличие и техническое обслуживание резервных источников питания в целях автономного осуществления критически важных процессов посредством основного и резервного комплексов.

6.6. Обеспечить обслуживание критически важных программно-технических средств основного и резервного комплексов не менее чем двумя поставщиками телекоммуникационных услуг.

6.7. Обеспечить возможность функционирования всех критически важных процессов в резервном комплексе в течение не менее одного месяца со дня невозможности осуществления критически важных процессов с использованием основного комплекса.

7. Финансовая организация при выявлении события операционного риска должна осуществлять его регистрацию в базе событий операционного риска (далее — база событий) с указанием следующей информации:

7.1. Вид события операционного риска: событие, влекущее за собой приостановление осуществления критически важных процессов, а также иные события операционного риска, соответствующие критериям существенности события операционного риска, установленным решением

финансовой организации (далее — существенные события операционного риска);

событие, не относящееся к существенным событиям операционного риска, но оказывающее негативное влияние на осуществление критически важных процессов, а также иные события операционного риска, соответствующие критериям значимости события операционного риска, установленным решением финансовой организации (далее — значимые события операционного риска);

событие, не являющееся существенным событием операционного риска или значимым событием операционного риска.

7.2. Источник возникновения события операционного риска:

несовершенство внутренних бизнес-процессов финансовой организации;

действия (бездействие) работников финансовой организации;

ошибки в функционировании программно-технических средств финансовой организации;

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

7.3. Указание на то, что событие операционного риска является событием операционного риска, связанным с нарушением операционной надежности, регистрируемым в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России от 15 ноября 2021 года № 779-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)”¹ (при наличии).

7.4. Указание на то, что событие операционного риска является инцидентом защиты информации, регистрируемым в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций”² (при наличии).

7.5. Фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника финансовой организации, внесшего запись о событии операционного риска в базу событий.

7.6. Уникальный идентификационный номер события операционного риска.

7.7. Дата регистрации события операционного риска в базе событий (дата регистрации).

7.8. Время регистрации события операционного риска в базе событий (время регистрации) (при наличии).

7.9. Дата, когда произошло (началось) событие операционного риска (дата реализации).

7.10. Дата (и время в случае, если характер события операционного риска это предусматривает), когда финансовой организации стало известно о событии операционного риска (дата выявления).

7.11. Структурное подразделение финансовой организации, в котором произошло событие операционного риска (при наличии).

7.12. Структурное подразделение финансовой организации, выявившее событие операционного риска (при наличии).

7.13. Описание события операционного риска.

7.14. Связь события операционного риска с другими видами рисков финансовой организации (при наличии).

7.15. Уникальный идентификационный номер события операционного риска, связанного с выявленным событием операционного риска (в случае если данная связь установлена).

7.16. Влияние события операционного риска на критически важные процессы (в случае если выявленное событие операционного риска влияет на критически важные процессы).

7.17. Указание на программно-технические средства, которые подверглись негативному воздействию события операционного риска или послужили причиной возникновения события операционного риска (в случае если программно-технические средства подверглись указанному негативному воздействию события операционного риска или послужили причиной возникновения события операционного риска).

7.18. Меры, направленные на устранение последствий реализации события операционного риска, которые были приняты в связи с выявлением события операционного риска.

7.19. Меры, направленные на недопущение повторной реализации события операционного риска, которые были приняты в связи с выявлением события операционного риска.

7.20. Убытки вследствие реализации события операционного риска, отраженные в бухгалтерском учете на счетах по учету расходов в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденным в соответствии с пунктом 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67961.

² Зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63880.

Федерации (Банке России)”, и приравненных к ним счетах по учету дебиторской задолженности (при наличии).

8. Финансовая организация должна определить контрольные показатели операционного риска, позволяющие отслеживать их изменения (далее — контрольные показатели операционного риска), а также количественные показатели, направленные на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (далее — ключевые индикаторы операционного риска).

Финансовая организация должна определять и утверждать:

значения контрольных показателей операционного риска и ключевых индикаторов операционного риска на плановый годовой период в разрезе процессов в рамках деятельности финансовой организации, при достижении которых проводится реализация мер, направленных на устранение превышения фактического значения показателя над данным значением (далее — сигнальные значения);

значения контрольных показателей операционного риска и ключевых индикаторов операционного риска на плановый годовой период в разрезе процессов в рамках деятельности финансовой организации, при достижении которых информация доводится до совета директоров (наблюдательного

совета) финансовой организации, коллегиального исполнительного органа финансовой организации (в случае его отсутствия — до единоличного исполнительного органа финансовой организации) (далее — контрольные значения).

Финансовая организация не реже одного раза в три месяца должна проводить анализ контрольных показателей операционного риска и ключевых индикаторов операционного риска и актуализировать их.

Финансовая организация должна определить орган управления финансовой организации, который утверждает сигнальные значения и контрольные значения.

9. Положения подпунктов 5.3—5.5 пункта 5, а также подпунктов 6.2—6.7 пункта 6 настоящего Положения не распространяются на центральных контрагентов.

10. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 декабря 2023 года
Регистрационный № 76313

7 ноября 2023 года

№ 831-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также гражданами, претендующими на указанные должности, соблюдения ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции, и порядке осуществления контроля за расходами

На основании статьи 90¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пунктов 1¹ и 2¹ части 1, частей 7 и 7³ статьи 8, части 2 статьи 8¹ Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”, статьи 5 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ “О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 октября 2023 года № ПСД-41) настоящее Положение устанавливает порядок проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представленных в Банк России служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также гражданами, претендующими на указанные должности, соблюдения ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции, и порядок осуществления контроля за соответствием расходов служащих Банка России, на которых возложена обязанность представлять в Банк России сведения о своих расходах, расходах их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей доходу служащих Банка России и их супруг (супругов), а также осуществления контроля за соответствием расходов финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей доходу финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг и их супруг (супругов).

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок осуществления следующих мероприятий:

проверок достоверности и полноты представленных в Банк России сведений о доходах,

об имуществе и обязательствах имущественного характера;

проверок соблюдения служащими Банка России, занимающими должности, включенные в перечень, утвержденный Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1¹ части 1 статьи 8 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции” (далее — Перечень), финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг (далее — финансовые уполномоченные) и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного в течение трех лет, предшествующих поступлению информации, явившейся основанием для осуществления проверки, ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции (далее — требования к служебному поведению);

контроля за соответствием расходов служащих Банка России, занимающих должности, включенные в Перечень, расходов их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей доходу служащих Банка России и их супруг (супругов), а также осуществления контроля за соответствием расходов финансовых уполномоченных, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей доходу финансовых уполномоченных, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного и их супруг (супругов) (далее — контроль за расходами).

1.2. Проверке, предусмотренной абзацем вторым пункта 1.1 настоящего Положения, подлежат сведения, представленные:

служащими Банка России, занимающими должности, включенные в Перечень (за исключением лиц, указанных в пункте 1.4 настоящего Положения), за календарный год, предшествующий году представления сведений (далее — отчетный период), и за два года, предшествующие отчетному периоду;

гражданами, претендующими на должности, включенные в Перечень, а также служащими Банка

России, занимающими должности, не включенные в Перечень, и претендующими на должности, включенные в Перечень (за исключением лиц, указанных в пункте 1.4 настоящего Положения);

финансовыми уполномоченными за отчетный период и за два года, предшествующие отчетному периоду;

гражданами, претендующими на должность финансового уполномоченного;

руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного за отчетный период и за два года, предшествующие отчетному периоду;

гражданами, претендующими на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

1.3. Проверка, предусмотренная абзацем третьим пункта 1.1 настоящего Положения, и контроль за расходами осуществляются в отношении служащих Банка России, занимающих должности, включенные в Перечень (за исключением лиц, указанных в пункте 1.4 настоящего Положения), финансовых уполномоченных и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

1.4. Мероприятия, предусмотренные пунктом 1.1 настоящего Положения, с учетом положений Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 309 “О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона “О противодействии коррупции” и Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 310 “О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона “О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам”, не осуществляются в отношении граждан и служащих Банка России, претендующих на должности первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, статс-секретаря — заместителя Председателя Банка России, а также в отношении служащих Банка России, занимающих указанные должности.

1.5. Мероприятия, предусмотренные пунктом 1.1 настоящего Положения, осуществляются Департаментом кадровой политики Банка России (далее — Департамент) по решению Председателя Банка России или уполномоченного им должностного лица Банка России.

Решения об осуществлении мероприятий, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения, принимаются отдельно в отношении каждого из лиц, определенных пунктами 1.2 и 1.3 настоящего Положения, и оформляются письменно в произвольной форме.

1.6. Сведения, полученные в ходе осуществления мероприятий, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения, представленные

в соответствии с настоящим Положением, относятся к информации ограниченного доступа. В случае если федеральным законом такие сведения отнесены к сведениям, составляющим государственную тайну, они подлежат защите в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной тайне.

Глава 2. Порядок проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и соблюдения ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции

2.1. Основанием для принятия решения о проведении проверок, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 1.1 настоящего Положения (далее — проверки), является информация, представленная Председателю Банка России или уполномоченному им должностному лицу Банка России в письменном виде:

членами Совета директоров Банка России, первыми заместителями (заместителями) Председателя Банка России, главным аудитором Банка России;

членом Совета Службы финансового уполномоченного, главным финансовым уполномоченным;

Департаментом;

правоохранительными органами, иными государственными органами, органами местного самоуправления и их должностными лицами;

постоянно действующими руководящими органами политических партий и зарегистрированных в соответствии с законом иных общероссийских общественных объединений, не являющихся политическими партиями;

Общественной палатой Российской Федерации; общероссийскими средствами массовой информации.

Информация анонимного характера не может служить основанием для принятия решения о проведении проверок.

2.2. Проверки проводятся в срок, не превышающий шестидесяти дней со дня принятия решения об их проведении. Срок проведения проверок может быть продлен до девяноста дней лицом, принявшим решение об их проведении.

2.3. Департамент проводит проверки:

самостоятельно;

путем направления запроса в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные на осуществление оперативно-розыскной деятельности, в соответствии с частью 3 статьи 7 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ “Об оперативно-розыскной деятельности” (далее — Федеральный закон № 144-ФЗ).

2.4. При проведении проверок в соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 настоящего Положения Департамент вправе:

проводить беседу с лицами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения;

изучать представленные лицами, указанными в пункте 1.2 настоящего Положения, сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и дополнительные материалы;

получать от лиц, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, пояснения по представленным ими сведениям о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и дополнительным материалам;

подготавливать запрос (кроме запроса, указанного в абзаце третьем пункта 2.3 настоящего Положения) в органы прокуратуры Российской Федерации, иные федеральные государственные органы, государственные органы субъектов Российской Федерации, территориальные органы федеральных государственных органов, органы местного самоуправления, на предприятия, в учреждения, организации и общественные объединения (далее — государственные органы и организации), в том числе с использованием государственной информационной системы в области противодействия коррупции “Посейдон” (далее — система “Посейдон”), об имеющихся у них сведениях: о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера лиц, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей, а также о соблюдении служащим Банка России, занимающим должность, включенную в Перечень, финансовыми уполномоченными, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного требований к служебному поведению;

наводить справки у физических лиц и получать от них информацию с их согласия;

осуществлять (в том числе с использованием системы “Посейдон”) анализ сведений, представленных лицом, указанным в пункте 1.2 настоящего Положения, в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции.

2.5. В запросе, предусмотренном абзацем пятым пункта 2.4 настоящего Положения, указываются:

фамилия, имя, отчество (при наличии) руководителя государственного органа или организации, в которые направляется запрос;

нормативный правовой акт Российской Федерации и нормативный акт Банка России, на основании которых направляется запрос;

фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, место регистрации, жительства и (или) пребывания, должность и место работы (службы), вид и реквизиты документа,

удостоверяющего личность лица, указанного в пункте 1.2 настоящего Положения, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера которых проверяются, либо служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного или руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, в отношении которого имеются сведения о несоблюдении им требований к служебному поведению;

содержание и объем сведений, подлежащих проверке;

срок представления запрашиваемых сведений; фамилия, инициалы и номер телефона работника Департамента, подготовившего запрос;

идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) (в случае направления запроса в налоговые органы Российской Федерации);

другие необходимые сведения.

2.6. В запросе, предусмотренном абзацем третьим пункта 2.3 настоящего Положения (направленном в том числе с использованием системы “Посейдон”), помимо сведений, перечисленных в пункте 2.5 настоящего Положения, указываются сведения, послужившие основанием для проверки, государственные органы и организации, в которые направлялись (направлены) запросы, и вопросы, которые в них содержались, приводится ссылка на часть 3 статьи 7 Федерального закона № 144-ФЗ.

Запросы, предусмотренные абзацем третьим пункта 2.3 настоящего Положения, а также абзацем пятым пункта 2.4 настоящего Положения (за исключением запросов в кредитные организации, налоговые органы Российской Федерации и органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и запросов, направленных с использованием системы “Посейдон”), направляются за подписью Председателя Банка России или уполномоченного им должностного лица Банка России.

Запросы, предусмотренные абзацем пятым пункта 2.4 настоящего Положения об имеющейся информации о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера лица, указанного в пункте 1.2 настоящего Положения, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей направляются (в том числе с использованием системы “Посейдон”):

в кредитные организации — за подписью Председателя Банка России;

в налоговые органы Российской Федерации и органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и операторам информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, — за подписью Председателя Банка

России или уполномоченного им должностного лица Банка России из числа первых заместителей (заместителей) Председателя Банка России.

2.7. Проекты запросов, предусмотренных абзацем третьим пункта 2.3 и абзацем пятым пункта 2.4 настоящего Положения, не требуют согласования со структурными подразделениями центрального аппарата Банка России.

2.8. Директор Департамента:

уведомляет в письменной форме лицо, указанное в пункте 1.2 настоящего Положения, о начале проведения в отношении него проверки в течение двух рабочих дней со дня получения решения Председателя Банка России или уполномоченного им должностного лица о проведении проверок, предусмотренных пунктом 1.1 настоящего Положения. Уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать разъяснение лицу, указанному в пункте 1.2 настоящего Положения, о праве обратиться в Департамент с ходатайством о проведении с ним беседы, в ходе которой он будет проинформирован о том, какие сведения, представленные им в соответствии с настоящим Положением, и соблюдение каких требований к служебному поведению подлежат проверке;

обеспечивает проведение с лицом, указанным в пункте 1.2 настоящего Положения, в случае его обращения беседы, указанной в абзаце втором настоящего пункта, — в течение семи рабочих дней со дня обращения данного лица, а при наличии уважительной причины — в срок, согласованный с этим лицом.

2.9. Служащий Банка России, занимающий должность, включенную в Перечень, а также служащий Банка России, занимающий должность, не включенную в Перечень, и претендующий на должность, включенную в Перечень, на период проведения проверки по решению лица, принявшего решение о проведении проверки, может быть отстранен от занимаемой должности на срок, не превышающий шестидесяти дней со дня принятия решения о проведении проверки.

Указанный в настоящем пункте срок может быть продлен до девяноста дней лицом, принявшим решение о проведении проверки.

Отстранение служащего Банка России от занимаемой должности на период проведения проверки и последующий допуск к работе осуществляется приказом Банка России по личному составу лицом, к компетенции которого относится назначение и освобождение от должности служащего Банка России.

На период отстранения служащего Банка России от занимаемой должности заработная плата по занимаемой должности за ним сохраняется.

2.10. Департамент обязан письменно уведомить лицо, указанное в пункте 1.2 настоящего

Положения, о результатах проверки не позднее трех рабочих дней после дня ее окончания. В уведомлении, направленном лицу, указанному в пункте 1.2 настоящего Положения, должно содержаться разъяснение, что он вправе ознакомиться с материалами проверки, обратившись в Департамент с соответствующим ходатайством.

2.11. Лицо, указанное в пункте 1.2 настоящего Положения, вправе осуществлять следующие действия:

2.11.1. Давать пояснения в письменной форме: в ходе проверки;

по вопросам, указанным в абзаце третьем пункта 2.8 настоящего Положения;

по результатам проверки.

2.11.2. Представлять дополнительные материалы и давать по ним пояснения в письменной форме.

2.11.3. Обращаться в Департамент с подлежащим удовлетворению ходатайством о проведении с ним беседы по вопросам, указанным в абзаце третьем пункта 2.8 настоящего Положения.

2.12. Пояснения, указанные в подпунктах 2.11.1—2.11.3 пункта 2.11 настоящего Положения, приобщаются к материалам проверки.

Глава 3. Порядок осуществления контроля за соответствием расходов служащих Банка России, занимающих должности, включенные в перечень, утвержденный Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1¹ части первой статьи 8 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”, финансовых уполномоченных и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, расходов их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей доходу служащих Банка России, финансовых уполномоченных и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного и их супруг (супругов)

3.1. Основанием для принятия решения об осуществлении контроля за расходами является информация о том, что служащим Банка России, занимающим должность, включенную в Перечень, финансовым уполномоченным, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми в течение отчетного периода совершены сделки (совершена сделка) по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортного средства,

ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), цифровых финансовых активов, цифровой валюты на общую сумму, превышающую общий доход соответственно служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного и супруги (супруга) соответствующего лица за три последних года, предшествующих отчетному периоду, представленная Председателю Банка России или уполномоченному им должностному лицу Банка России в письменной форме:

членами Совета директоров Банка России, первыми заместителями (заместителями) Председателя Банка России, главным аудитором Банка России;

членами Совета Службы финансового уполномоченного, главным финансовым уполномоченным; Департаментом;

правоохранительными органами, иными государственными органами, органами местного самоуправления;

постоянно действующими руководящими органами политических партий и зарегистрированных в соответствии с законом иных общероссийских общественных объединений, не являющихся политическими партиями;

Общественной палатой Российской Федерации;

общероссийскими средствами массовой информации.

Информация анонимного характера не может служить основанием для принятия решения об осуществлении контроля за расходами.

3.2. Председатель Банка России или уполномоченное им должностное лицо Банка России уведомляет о принятом решении лиц, указанных в абзацах пятом—восьмом пункта 3.1 настоящего Положения, представивших информацию.

3.3. Контроль за расходами включает в себя:

3.3.1. Истребование от служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного сведений:

о его расходах, а также о расходах его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей по каждой сделке по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортного средства, ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), цифровых финансовых активов, цифровой валюты, совершенной им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми в течение отчетного периода, если общая сумма таких сделок превышает общий доход соответственно служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности

финансового уполномоченного и супруги (супруга) соответствующего лица за три последних года, предшествующих отчетному периоду;

об источниках получения средств, за счет которых совершена сделка, указанная в абзаце втором настоящего подпункта.

3.3.2. Проверку достоверности и полноты ежегодно представляемых служащим Банка России, занимающим должность, включенную в Перечень, финансовым уполномоченным, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного сведений о его расходах, а также о расходах его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей по каждой сделке по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортного средства, ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), цифровых финансовых активов, цифровой валюты, совершенной им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми в течение отчетного периода, если общая сумма таких сделок превышает общий доход соответственно данного служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного и супруги (супруга) соответствующего лица за три последних года, предшествующих отчетному периоду, а также об источниках получения средств, за счет которых совершены эти сделки, и сведений, указанных в подпункте 3.3.1 настоящего пункта.

Проверка, предусмотренная настоящим подпунктом, осуществляется в порядке, определенном пунктами 2.2—2.7 настоящего Положения.

3.3.3. Определение соответствия расходов служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также расходов супруги (супруга) и несовершеннолетних детей соответствующего лица по каждой сделке по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), цифровых финансовых активов, цифровой валюты их общему доходу.

3.4. Департамент не позднее чем через два рабочих дня со дня получения решения об осуществлении контроля за расходами служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также за расходами супруги (супруга) и несовершеннолетних детей соответствующего лица обязан уведомить служащего Банка России, финансового уполномоченного,

руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного в письменной форме о принятом решении и о необходимости представить сведения, предусмотренные подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения.

Уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать информацию о порядке представления и проверке достоверности и полноты этих сведений.

3.5. Сведения, предусмотренные подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, представляются в Департамент на имя директора Департамента или лица, исполняющего его обязанности, в конверте с пометкой “Лично”.

3.6. Служащий Банка России, занимающий должность, включенную в Перечень, финансовый уполномоченный, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного в связи с осуществлением контроля за его расходами, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей обязан представить сведения, предусмотренные подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения.

Невыполнение служащим Банка России, занимающим должность, включенную в Перечень, финансовым уполномоченным, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного обязанности, установленной абзацем первым настоящего пункта, является правонарушением, влекущим увольнение служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, из Банка России, освобождение от должности финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

3.7. Служащий Банка России, занимающий должность, включенную в Перечень, финансовый уполномоченный, руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного в связи с осуществлением контроля за его расходами, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей вправе:

3.7.1. Обращаться в Департамент с подлежащим удовлетворению ходатайством о проведении с ним беседы по вопросам, связанным с осуществлением контроля за его расходами, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей.

3.7.2. Давать пояснения в письменной форме: в связи с истребованием сведений, предусмотренных подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения;

в ходе проверки, предусмотренной подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения, и по ее результатам;

об источниках получения средств, за счет которых им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми совершена сделка,

указанная в абзаце втором подпункта 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения.

3.7.3. Представлять дополнительные материалы и давать по ним пояснения в письменной форме.

3.8. Служащий Банка России, занимающий должность, включенную в Перечень, на период осуществления контроля за его расходами, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей по решению лица, принявшего решение об осуществлении контроля за расходами, может быть отстранен от занимаемой должности на срок, не превышающий шестидесяти дней со дня принятия решения об осуществлении такого контроля.

Указанный в настоящем пункте срок может быть продлен до девяноста дней лицом, принявшим решение об осуществлении контроля за расходами.

Отстранение служащего Банка России от занимаемой должности на период осуществления контроля за расходами и последующий допуск к работе осуществляются в соответствии с приказом Банка России по личному составу лицом, к компетенции которого относится назначение и освобождение от должности служащего Банка России.

На период отстранения служащего Банка России от занимаемой должности заработная плата по занимаемой должности за ним сохраняется.

3.9. Департамент при осуществлении контроля за расходами служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей обязан:

истребовать сведения, предусмотренные подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения;

провести беседу в случае поступления ходатайства, предусмотренного подпунктом 3.7.1 пункта 3.7 настоящего Положения, в течение семи рабочих дней со дня поступления указанного ходатайства, а при наличии уважительной причины — в срок, согласованный со служащим Банка России, занимающим должность, включенную в Перечень, финансовым уполномоченным, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

3.10. Департамент при осуществлении контроля за расходами служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также за расходами его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей вправе:

проводить беседу с данным служащим Банка России, финансовым уполномоченным, руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

изучать поступившие от данного служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного дополнительные материалы;

получать от данного служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного пояснения по представленным им сведениям и материалам;

направлять запросы в государственные органы и организации (за исключением кредитных организаций, налоговых органов и органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним) об имеющейся у них информации о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера данного служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, супруги (супруга) и несовершеннолетних детей соответствующего лица, а также об источниках получения расходуемых средств;

наводить справки у физических лиц и получать от них с их согласия информацию.

Запросы об имеющейся информации о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, супруги (супруга) и несовершеннолетних детей соответствующего лица, а также об источниках получения расходуемых средств направляются:

в кредитные организации — за подписью Председателя Банка России;

в налоговые органы и органы, осуществляющие государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, — за подписью Председателя Банка России или уполномоченного им должностного лица Банка России из числа первых заместителей (заместителей) Председателя Банка России.

Проекты запросов, предусмотренных абзацами пятым, седьмым—девятым настоящего пункта, не требуют согласования со структурными подразделениями центрального аппарата Банка России.

3.11. По окончании осуществления контроля за расходами, не позднее трех рабочих дней, Департамент должен уведомить служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного,

руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного о результатах, полученных в ходе осуществления контроля за расходами. В уведомлении, направленном данному служащему Банка России, финансовому уполномоченному, руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного должно содержаться разъяснение, что он вправе ознакомиться с материалами осуществления контроля за расходами, обратившись в Департамент с соответствующим ходатайством.

Глава 4. Реализация результатов проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и соблюдения ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции

4.1. Директор Департамента представляет должностному лицу, принявшему решение о проведении проверки, предусмотренной главой 2 настоящего Положения, доклад о результатах проведения проверки.

4.2. В докладе о результатах проведения проверки должно содержаться одно из следующих предложений:

о назначении гражданина или служащего Банка России, занимающего должность, не включенную в Перечень, на должность в Банке России, включенную в Перечень, на должность финансового уполномоченного или на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

об отказе гражданину или служащему Банка России, занимающему должность, не включенную в Перечень, в назначении на должность в Банке России, включенную в Перечень, на должность финансового уполномоченного или на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

об отсутствии оснований для применения к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, финансовому уполномоченному или руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности;

о применении к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, финансовому уполномоченному или руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности¹;

¹ Подпункт “г” пункта 28 Положения о проверке достоверности и полноты сведений, представляемых гражданами, претендующими на замещение должностей федеральной государственной службы, и федеральными государственными служащими, и соблюдения федеральными государственными служащими требований к служебному поведению, утвержденного Указом Президента Российской Федерации от 21 сентября 2009 года № 1065 (далее — Положение о проверке).

о представлении материалов проверки в комиссию по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов, сформированную в центральном аппарате Банка России, или в Совет Службы финансового уполномоченного или главному финансовому уполномоченному.

4.3. В случае увольнения лица, указанного в пункте 1.2 настоящего Положения, или прекращения его полномочий в ходе осуществления проверки или после ее завершения и до принятия решения о применении к нему взыскания за совершенное коррупционное правонарушение, директор Департамента представляет должностному лицу, принявшему решение о проведении проверки, доклад о невозможности завершения проверки в отношении указанного лица либо о невозможности его привлечения к ответственности за совершение коррупционного правонарушения.

В случаях, указанных в абзаце первом настоящего пункта, материалы, полученные соответственно в ходе осуществления проверки или после ее завершения, в трехдневный срок после увольнения лица, указанного в пункте 1.2 настоящего Положения, или прекращения его полномочий направляются лицом, принявшим решение о проведении проверки, в органы прокуратуры Российской Федерации.

4.4. Должностное лицо Банка России, уполномоченное назначить или назначившее лицо, претендующее на должность в Банке России, включенную в Перечень, либо служащего Банка России, претендующего на должность, включенную в Перечень, принимает по результатам проведения проверки одно из следующих решений:

назначить гражданина или служащего Банка России, занимающего должность, не включенную в Перечень, на должность в Банке России, включенную в Перечень;

отказать гражданину или служащему Банка России, занимающему должность, не включенную в Перечень, в назначении на должность в Банке России, включенную в Перечень;

применить к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, меры юридической ответственности¹;

об отсутствии оснований для применения к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, мер юридической ответственности;

представить материалы проверки в комиссию по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов,

сформированную в центральном аппарате Банка России.

4.5. Совет директоров Банка России в отношении гражданина, претендующего на должность финансового уполномоченного, или в отношении финансового уполномоченного принимает по результатам проверки одно из следующих решений:

назначить гражданина, претендующего на должность финансового уполномоченного, на должность финансового уполномоченного;

отказать гражданину, претендующему на должность финансового уполномоченного, в назначении на должность финансового уполномоченного;

применить к финансовому уполномоченному меры юридической ответственности²;

об отсутствии оснований для применения к финансовому уполномоченному мер юридической ответственности.

4.6. Председатель Банка России в отношении гражданина, претендующего на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, или в отношении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного принимает по результатам проверки одно из следующих решений:

назначить гражданина, претендующего на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

отказать гражданину, претендующему на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, в назначении на должность руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

применить к руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного меры юридической ответственности³;

об отсутствии оснований для применения к руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности.

4.7. Департамент с письменного согласия должностного лица, принявшего решение о проведении проверки, направляет информацию о результатах проведения проверки должностным лицам, в органы и организации, указанные в абзацах пятом—восьмом пункта 2.1 настоящего Положения, которые представили информацию, явившуюся основанием для проведения проверки.

Департамент направляет информацию, указанную в абзаце первом настоящего пункта, с соблюдением законодательства Российской Федерации

¹ Подпункт “в” пункта 31 Положения о проверке.

² Подпункт “в” пункта 31 Положения о проверке.

³ Подпункт “в” пункта 31 Положения о проверке.

о государственной тайне и о защите персональных данных.

Департамент одновременно с направлением информации в соответствии с абзацем первым настоящего пункта уведомляет об этом соответствующего гражданина, служащего Банка России, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, в отношении которых проводилась проверка.

4.8. В случае если в ходе проведения проверки выявлены признаки преступления, административного или иного правонарушения, материалы, полученные в результате проведения проверки, в течение трех рабочих дней после дня завершения проверки направляются лицом, принявшим решение о проведении проверки, в государственные органы в соответствии с их компетенцией.

Глава 5. Реализация результатов осуществления контроля за соответствием расходов служащих Банка России, занимающих должности, включенные в перечень, утвержденный Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 1¹ части первой статьи 8 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”, расходов их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей дохода служащих Банка России и их супруг (супругов), а также осуществления контроля за соответствием расходов финансовых уполномоченных, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, их супруг (супругов) и несовершеннолетних детей дохода финансовых уполномоченных, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного и их супруг (супругов)

5.1. Директор Департамента представляет должностному лицу, принявшему решение об осуществлении контроля за расходами, предусмотренного главой 3 настоящего Положения, доклад о результатах осуществления контроля за расходами.

5.2. В докладе о результатах осуществления контроля за расходами должно содержаться одно из следующих предложений:

об отсутствии оснований для применения к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, финансовому уполномоченному, руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности;

о применении к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, или финансовому уполномоченному, руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности¹;

о представлении материалов осуществления контроля за расходами в комиссию по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов, сформированную в центральном аппарате Банка России.

5.3. Должностное лицо, принявшее решение об осуществлении контроля за расходами:

информирует о результатах осуществления контроля за расходами Председателя Банка России (в случае, когда решение об осуществлении контроля за расходами принимало уполномоченное Председателем Банка России должностное лицо Банка России);

вносит в случае необходимости предложения о применении к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, финансовому уполномоченному, руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности и (или) о направлении материалов, полученных в результате осуществления контроля за расходами, в органы прокуратуры и (или) иные государственные органы в соответствии с их компетенцией.

5.4. Должностное лицо Банка России, назначившее служащего Банка России на должность в Банке России, включенную в Перечень, принимает по результатам осуществления контроля за расходами одно из следующих решений:

применить к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, меры юридической ответственности²;

об отсутствии оснований для применения к служащему Банка России, занимающему должность, включенную в Перечень, мер юридической ответственности;

представить материалы осуществления контроля за расходами в соответствующую комиссию по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов.

5.5. Совет директоров Банка России в отношении финансового уполномоченного принимает

¹ Пункт 2 части 3 статьи 13 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ “О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам” (далее – Федеральный закон № 230-ФЗ).

² Часть 4 статьи 13 Федерального закона № 230-ФЗ.

по результатам осуществления контроля за расходами одно из следующих решений:

применить к финансовому уполномоченному меры юридической ответственности¹;

об отсутствии оснований для применения к финансовому уполномоченному мер юридической ответственности.

5.6. Председатель Банка России в отношении руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного принимает по результатам осуществления контроля за расходами одно из следующих решений:

применить к руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного меры юридической ответственности²;

об отсутствии оснований для применения к руководителю службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного мер юридической ответственности.

5.7. Должностное лицо, принявшее решение об осуществлении контроля за расходами, может предложить комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов, сформированной в центральном аппарате Банка России, рассмотреть на ее заседании результаты, полученные в ходе осуществления контроля за расходами.

5.8. Департамент с письменного согласия должностного лица, принявшего решение об осуществлении контроля за расходами, направляет информацию о результатах осуществления контроля за расходами должностным лицам, в органы и организации, указанные в абзацах пятом—восьмом пункта 3.1 настоящего Положения, которые представили информацию, явившуюся основанием для осуществления контроля за расходами.

Департамент направляет информацию, указанную в абзаце первом настоящего пункта, с соблюдением законодательства Российской Федерации о государственной тайне и о защите персональных данных.

Департамент одновременно с направлением информации в соответствии с абзацем первым настоящего пункта уведомляет об этом соответствующее лицо, в отношении которого осуществлялся контроль за расходами.

5.9. В случае если в ходе осуществления контроля за расходами выявлены обстоятельства, свидетельствующие о несоответствии расходов служащего Банка России, занимающего должность, включенную в Перечень, финансового уполномоченного, руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также расходов супруги (супруга) и несовершеннолетних детей соответствующего лица их общему доходу, материалы, полученные в результате осуществления контроля за расходами, в течение трех рабочих дней после дня его завершения направляются лицом, принявшим решение об осуществлении контроля за расходами, в органы прокуратуры Российской Федерации.

5.10. В случае если в ходе осуществления контроля за расходами выявлены признаки преступления, административного или иного правонарушения, материалы, полученные в результате осуществления контроля за расходами, в течение трех рабочих дней после дня его завершения направляются лицом, принявшим решение об осуществлении контроля за расходами, в государственные органы в соответствии с их компетенцией.

Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 3 октября 2022 года № 807-П “О порядке проведения проверок достоверности и полноты сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представляемых в Банк России служащими Банка России и финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг, соблюдения ограничений, запретов и требований, установленных в целях противодействия коррупции, и порядке осуществления контроля за расходами”³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Часть 4 статьи 13 Федерального закона № 230-ФЗ.

² Часть 4 статьи 13 Федерального закона № 230-ФЗ.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2023.

³ Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2023 года, регистрационный № 72034.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76167

2 октября 2023 года

№ 6557-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 7 мая 2018 года № 4791-У

На основании частей 1 и 4 статьи 15, пункта 12 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”:

1. Внести в Указание Банка России от 7 мая 2018 года № 4791-У “О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац второй пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

“В рамках управления риском нарушения деятельности организатора торговли в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов организатора торговли и (или) действий или бездействия работников организатора торговли, ошибок в функционировании программно-технических средств организатора торговли, а также в результате внешних событий и (или) действий или бездействия третьих лиц (далее — операционный риск) по решению организатора торговли может быть назначено отдельное должностное лицо, ответственное за реализацию мероприятий, предусмотренных пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Указания.”.

1.2. Главу 1 дополнить пунктом 1.10 следующего содержания:

“1.10. Организатор торговли должен определить перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия событий операционного риска влечет нарушение деятельности организатора торговли, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств организатора торговли (далее — критически важные процессы), а также не реже одного раза в год проводить анализ необходимости пересмотра перечня критически важных процессов.”.

1.3. В пункте 3.1:

подпункты 3.1.1 и 3.1.2 изложить в следующей редакции:

“3.1.1. Распределение ответственности и полномочий между советом директоров (наблюдательным

советом), коллегиальным исполнительным органом и структурными подразделениями организатора торговли, а также принятие мер, направленных на предотвращение случаев дублирования (частичного дублирования) их полномочий.

3.1.2. Определение перечня программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов (далее — критически важные программно-технические средства), включая программно-технические средства, с помощью которых обеспечивается проведение организованных торгов (далее — средства проведения торгов), и не реже одного раза в год проведение анализа необходимости пересмотра перечня критически важных программно-технических средств.”;

в подпункте 3.1.4 слова “средств проведения торгов” заменить словами “критически важных программно-технических средств”;

подпункты 3.1.9—3.1.12 изложить в следующей редакции:

“3.1.9. Проведение испытательных работ в отношении критически важных программно-технических средств при их введении в эксплуатацию, в том числе при их обновлении, с учетом возможного изменения объемов проводимых операций, а также подготовка отчета по итогам проведенных испытательных работ и устранение недостатков, выявленных в работе критически важных программно-технических средств, по итогам проведенных испытательных работ.

3.1.10. Ведение базы данных о событиях операционного риска организатора торговли (далее — база событий) по следующим видам событий операционного риска организатора торговли:

событие, влекущее за собой приостановление осуществления критически важных процессов, а также иные события операционного риска, соответствующие критериям существенности события операционного риска, установленным решением организатора торговли (далее — существенные события операционного риска);

событие, не относящееся к существенным событиям операционного риска, но оказывающее негативное влияние на осуществление критически важных процессов, а также иные события операционного риска, соответствующие критериям

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 сентября 2018 года, регистрационный № 52176.

значимости события операционного риска, установленным решением организатора торговли (далее — значимые события операционного риска);

событие, не являющееся существенным событием операционного риска или значимым событием операционного риска.

3.1.11. Ведение базы событий по следующим источникам возникновения события операционного риска:

несовершенство внутренних бизнес-процессов организатора торговли;

действия (бездействия) работников организатора торговли;

ошибки в функционировании программно-технических средств организатора торговли;

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

3.1.12. Ведение базы событий, содержащей следующую информацию:

фамилия, имя, отчество (при наличии), должность работника организатора торговли, внесшего запись о событии операционного риска в базу событий;

уникальный идентификационный номер события операционного риска, а также события операционного риска, связанного с выявленным событием операционного риска (в случае если данная связь установлена);

дата и время регистрации события операционного риска в базе событий (дата и время регистрации);

дата, когда произошло (началось) событие операционного риска (дата реализации);

дата (и время в случае, если характер события операционного риска это предусматривает), когда организатору торговли стало известно о событии операционного риска (дата выявления);

структурное подразделение организатора торговли, в котором произошло событие операционного риска (при наличии), а также структурное подразделение организатора торговли, выявившее событие операционного риска (при наличии);

описание события операционного риска, а также его связи с другими видами рисков организатора торговли (при наличии);

указание на то, что событие операционного риска является событием операционного риска, связанным с нарушением операционной надежности, регистрируемым в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России от 15 ноября 2021 года № 779-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)” (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67961) (при наличии);

указание на то, что событие операционного риска является инцидентом защиты информации, регистрируемым в соответствии с пунктом 1.14 Положения Банка России от 20 апреля 2021 года № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций” (зарегистрировано Минюстом России 15 июня 2021 года, регистрационный № 63880) (при наличии);

влияние события операционного риска на критически важные процессы (в случае если выявленное событие операционного риска влияет на критически важные процессы);

указание на критически важные программно-технические средства, которые подверглись негативному воздействию события операционного риска или послужили причиной возникновения события операционного риска (в случае если критически важные программно-технические средства подверглись указанному негативному воздействию события операционного риска или послужили причиной возникновения события операционного риска);

меры, направленные на устранение последствий реализации события операционного риска, а также на недопущение повторной реализации события операционного риска, которые были приняты в связи с выявлением события операционного риска;

убытки вследствие реализации события операционного риска (при наличии).”;

дополнить подпунктами 3.1.14—3.1.17 следующего содержания:

“3.1.14. Обучение работников организатора торговли по вопросам управления операционным риском организатора торговли.

3.1.15. Проведение оценки осуществляемой деятельности в целях выявления операционного риска, при которой должны осуществляться:

выявление и оценка структурными подразделениями организатора торговли операционного риска, возникающего в деятельности структурного подразделения и (или) в деятельности организатора торговли, путем определения вероятности реализации и негативного влияния от реализации операционного риска, а также подготовка отчета по итогам проведенной оценки;

моделирование сценариев реализации операционного риска, включающее в себя оценку

источников возникновения событий операционного риска и их негативного влияния на деятельность организатора торговли вследствие реализации указанных сценариев, а также подготовка отчета по итогам проведенного моделирования.

3.1.16. Определение и ежеквартальный анализ в целях определения необходимости актуализации контрольных показателей операционного риска, позволяющих отслеживать их изменения (далее — контрольные показатели операционного риска), а также количественных показателей, направленных на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (далее — ключевые индикаторы операционного риска).

3.1.17. Утверждение определенным организатором торговли органом управления значений контрольных показателей операционного риска и ключевых индикаторов операционного риска на плановый годовой период в разрезе процессов организатора торговли, при достижении которых: проводится реализация мер, направленных на устранение превышения фактического значения показателя над данным значением;

информация доводится до совета директоров (наблюдательного совета) организатора торговли и коллегиального исполнительного органа организатора торговли.”

1.4. В подпунктах 3.2.8, 3.2.10—3.2.12 пункта 3.2 слова “средств проведения торгов” заменить словами “критически важных программно-технических средств”.

1.5. В пункте 4.1:

подпункт 4.1.9 изложить в следующей редакции:

“4.1.9. Порядок ведения базы событий.”;

в подпункте 4.1.10 слова “средств проведения торгов” заменить словами “критически важных программно-технических средств”;

подпункт 4.1.11 признать утратившим силу;

подпункты 4.1.18 и 4.1.19 изложить в следующей редакции:

“4.1.18. Порядок и периодичность (не реже одного раза в год) проведения самооценки и мероприятий, предусмотренных подпунктом 3.1.15 пункта 3.1 настоящего Указания, а также порядок документального оформления их результатов.

4.1.19. Порядок и периодичность (не реже одного раза в шесть месяцев) проведения испытательных работ (тестирования) критически важных программно-технических средств, а также порядок устранения недостатков, выявленных в результате их проведения.”;

подпункт 4.1.27 изложить в следующей редакции:

“4.1.27. Порядок распределения ответственности и полномочий в рамках управления операционным риском между советом директоров (наблюдательным советом), коллегиальным исполнительным органом, а также структурными подразделениями организатора торговли.”

1.6. Главу 5 дополнить пунктом 5.2 следующего содержания:

“5.2. Положения подпунктов 3.1.5, 3.1.9 и 3.1.15 пункта 3.1, а также подпунктов 3.2.8, 3.2.11 и 3.2.13 пункта 3.2 настоящего Указания не распространяются на организаторов торговли, осуществляющих деятельность на основании лицензии торговой системы и оказывающих услуги исключительно по проведению организованных торгов на товарном рынке, совокупный годовой объем торгов на которых во всех торговых секциях на последний рабочий день каждого квартала не превышает 50 миллиардов рублей.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76166

2 октября 2023 года

№ 6558-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П

На основании части 5 статьи 22 и пункта 11 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”:

1. Внести в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требования к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце первом слово “операционным,” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“риском, определяемым в соответствии с пунктом 1 Положения Банка России от 2 октября 2023 года № 827-П “О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев в части управления операционным риском” (зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2023 года, регистрационный № 76162) (далее — операционный риск).”.

1.2. Пункт 2.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“внесение данных о выявленных рисках клиринговой организации и результатах их оценки во внутренний документ клиринговой организации (далее — реестр рисков).”.

1.3. Пункт 2.6 признать утратившим силу.

1.4. Пункт 4.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия событий реализации операционного риска влечет нарушение деятельности

клиринговой организации, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств клиринговой организации (далее — критически важный процесс);

перечень программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов;

порядок проведения испытательных работ программно-технических средств и подготовки отчета по итогам проведенных испытательных работ;

контрольные показатели операционного риска, позволяющие отслеживать их изменения (контрольные показатели операционного риска клиринговой организации), и количественные показатели, направленные на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (ключевые индикаторы операционного риска клиринговой организации);

порядок ведения реестра рисков и базы событий реализации операционного риска;

требования к организации функционирования резервного комплекса, функционально дублирующего основной комплекс программно-технических средств.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 апреля 2015 года, регистрационный № 37079, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 марта 2018 года № 4738-У (зарегистрировано Минюстом России 5 июня 2018 года, регистрационный № 51287), от 15 июня 2021 года № 5816-У (зарегистрировано Минюстом России 21 июля 2021 года, регистрационный № 64332).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76163

2 октября 2023 года

№ 6559-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У

На основании пунктов 1 и 3 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии”:

1. Внести в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У “О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 после слов “в том числе настоящим Указанием” дополнить словами “, Положением Банка России от 2 октября 2023 года № 827-П “О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев в части управления операционным риском” (зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2023 года, регистрационный № 76162)”.

1.2 Абзац второй пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“риск нарушения деятельности центрального депозитария в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов центрального депозитария, действий или бездействия работников центрального депозитария, ошибок в функционировании программно-технических средств центрального депозитария, а также в результате внешних событий, и (или) действий, или бездействия третьих лиц (операционный риск центрального депозитария);”.

1.3. В пункте 1.4 слова “главами 2 и 3” заменить словами “главой 2”.

1.4. Главу 3 признать утратившей силу.

1.5. В пункте 4.1:

подпункт 4.1.13 изложить в следующей редакции:

“4.1.13. Перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия реализации событий операционного риска влечет нарушение деятельности центрального депозитария, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения

информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств центрального депозитария (далее — критически важный процесс).”;

подпункты 4.1.15—4.1.17 изложить в следующей редакции:

“4.1.15. Требования к организации функционирования резервного комплекса, функционально дублирующего основной комплекс программно-технических средств.

4.1.16. Перечень программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов.

4.1.17. Порядок проведения испытательных работ программно-технических средств и подготовки отчета по итогам проведенных испытательных работ.”;

подпункт 4.1.19 признать утратившим силу;

подпункты 4.1.20 и 4.1.21 изложить в следующей редакции:

“4.1.20. Порядок ведения базы событий реализации операционного риска.

4.1.21. Контрольные показатели операционного риска, позволяющие отслеживать их изменения (контрольные показатели операционного риска центрального депозитария), и количественные показатели, направленные на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (ключевые индикаторы операционного риска центрального депозитария).”;

подпункты 4.1.22—4.1.24 признать утратившими силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2018 года, регистрационный № 52702, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 22 июня 2020 года № 5483-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2020 года, регистрационный № 59099).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76164

2 октября 2023 года

№ 6560-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П

На основании части 2 статьи 6¹, пункта 12 части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”:

1. Внести в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П “О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 после слов “настоящим Положением” дополнить словами “, Положением Банка России от 2 октября 2023 года № 827-П “О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитариев в части управления операционным риском” (зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2023 года, регистрационный № 76162)”.

1.2. В пункте 1.3 слова “главами 2—4” заменить словами “главами 2 и 4”.

1.3. Главу 1 дополнить пунктом 1.6 следующего содержания:

“1.6. Центральный контрагент в рамках организации системы управления рисками должен обеспечить ведение реестра данных о выявленных рисках центрального контрагента и результатах их оценки (далее — реестр рисков).”.

1.4. Главу 3 признать утратившей силу.

1.5. В пункте 6.1:

абзац десятый признать утратившим силу;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“порядок ведения реестра рисков и базы событий реализации риска нарушения деятельности центрального контрагента в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов центрального контрагента и (или) действий или бездействия работников центрального контрагента,

ошибок в функционировании программно-технических средств центрального контрагента, а также в результате внешних событий и (или) действий или бездействия третьих лиц (далее — операционный риск);”;

абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“требования к организации функционирования резервного комплекса, функционально дублирующего основной комплекс программно-технических средств;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия событий реализации операционного риска влечет нарушение деятельности центрального контрагента, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств центрального контрагента (далее — критически важный процесс);

перечень программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов;

контрольные показатели операционного риска, позволяющие отслеживать их изменения (контрольные показатели операционного риска центрального контрагента), и количественные показатели, направленные на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (ключевые индикаторы операционного риска центрального контрагента).”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46034, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 марта 2018 года № 4740-У (зарегистрировано Минюстом России 5 июня 2018 года, регистрационный № 51286), от 9 июня 2021 года № 5813-У (зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2021 года, регистрационный № 64281).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76165

2 октября 2023 года

№ 6561-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 29 сентября 2016 года № 4144-У

На основании пункта 5 статьи 15⁷ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”:

1. Внести в Указание Банка России от 29 сентября 2016 года № 4144-У “О требованиях к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, и правилам управления рисками репозитария”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Репозитарий, являющийся организацией, совмещающей свою деятельность с деятельностью кредитной организации, должен руководствоваться Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”¹ (далее — Указание Банка России № 3624-У), Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”² (далее — Положение Банка России № 242-П), абзацем вторым пункта 1.2, абзацами вторым и третьим пункта 1.4, абзацем третьим пункта 1.5 и главой 2 настоящего Указания, а также в соответствии с требованиями главы 5 настоящего Указания должен разработать правила управления рисками репозитария, содержание которых определяется с учетом Указания Банка России № 3624-У, Положения Банка России № 242-П, абзаца второго пункта 1.2, абзацев второго и третьего пункта 1.4, абзаца третьего пункта 1.5 и главы 2 настоящего Указания.”;

дополнить сносками 1 и 2 следующего содержания:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2015 года, регистрационный № 37388, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 3 декабря 2015 года № 3878-У (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40325), от 16 ноября 2017 года № 4606-У (зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2017 года, регистрационный № 49156), от 27 июня 2018 года № 4838-У (зарегистрировано Минюстом России 5 сентября 2018 года, регистрационный № 52084), от 8 апреля 2020 года

№ 5431-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2020 года, регистрационный № 58576), от 10 января 2023 года № 6356-У (зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2023 года, регистрационный № 73833).

² Зарегистрировано Минюстом России 27 января 2004 года, регистрационный № 5489, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2004 года № 1521-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2004 года, регистрационный № 6222), от 5 марта 2009 года № 2194-У (зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2009 года, регистрационный № 13547), от 24 апреля 2014 года № 3241-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2014 года, регистрационный № 32913), от 4 октября 2017 года № 4564-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2017 года, регистрационный № 48670).”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Репозитарий должен осуществлять управление риском нарушения деятельности репозитария в результате несовершенства внутренних бизнес-процессов репозитария и (или) действий или бездействия работников репозитария, ошибок в функционировании программно-технических средств репозитария, а также в результате внешних событий и (или) действий или бездействия третьих лиц (далее — операционный риск) в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2023 года № 827-П “О требованиях к управлению рисками клиринговых организаций, центральных контрагентов, центрального депозитария и репозитарию в части управления операционным риском”³.”;

дополнить сноской 3 следующего содержания:

³ зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2023 года, регистрационный № 76162.”.

1.2. Абзац первый пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. В рамках организации системы управления рисками репозитарий должен обеспечить осуществление мероприятий, предусмотренных настоящим Указанием, в том числе выявление, мониторинг и оценку рисков, возникающих при оказании репозитарием услуг, определенных

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2016 года, регистрационный № 44162.

пунктом 1 статьи 15⁵ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (далее — репозитарные услуги), включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости репозитария, и (или) нарушению непрерывности деятельности по оказанию репозитарных услуг, и (или) иным неблагоприятным последствиям, которые могут привести к невозможности оказания репозитарных услуг, а также управление указанными рисками.”.

1.3. В абзаце третьем пункта 1.4 слова “в том числе об управлении значимыми рисками,” исключить.

1.4. Пункт 1.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“ведение реестра данных о выявленных рисках репозитария и результатах их оценки (далее — реестр рисков).”.

1.5. Главу 3 признать утратившей силу.

1.6. В пункте 5.1:

в абзаце третьем слова “значимых рисков и иных” исключить;

абзацы восьмой—десятый изложить в следующей редакции:

“контрольные показатели операционного риска, позволяющие отслеживать их изменения (контрольные показатели операционного риска репозитария), и количественные показатели, направленные на измерение и контроль операционного риска в определенный момент времени (ключевые индикаторы операционного риска репозитария);

порядок ведения реестра рисков и базы событий реализации операционного риска;

порядок обеспечения защиты программно-технических средств;”;

абзац одиннадцатый признать утратившим силу;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“требования к организации функционирования резервного комплекса, функционально дублирующего основной комплекс программно-технических средств;”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“перечень процессов, нарушение которых вследствие воздействия событий реализации операционного риска влечет нарушение деятельности репозитария, в том числе технологических процессов, требующих обеспечения информационного взаимодействия, обработки и хранения информации с помощью программно-технических средств репозитария (далее — критически важный процесс);

порядок проведения испытательных работ программно-технических средств и подготовки отчета по итогам проведенных испытательных работ;

перечень программно-технических средств, ошибки в функционировании которых влекут за собой нарушение критически важных процессов.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 сентября 2023 года № ПСД-39) вступает в силу с 1 октября 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2023 года
Регистрационный № 76159

23 октября 2023 года

№ 6583-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к содержанию положений, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, случаях, периодичности, сроках проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии, требованиях к ее проведению, а также форме, порядке, сроках направления кредитным рейтинговым агентством в Банк России отчета по итогам проверки качества методологии, порядке оценки Банком России методологии кредитного рейтингового агентства на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России

Настоящее Указание на основании частей 7¹ и 8¹ статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает:

требования к содержанию положений, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”;

случаи, периодичность и сроки проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии;

требования к проведению кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии;

форму, порядок и сроки направления кредитным рейтинговым агентством в Банк России отчета по итогам проверки качества методологии;

порядок оценки Банком России методологии кредитного рейтингового агентства на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Глава 1. Требования к содержанию положений, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”

1.1. Описание всех ключевых количественных и качественных факторов, определяющих способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (далее — факторы), используемых в методологии, а также их влияния на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам должно содержать следующие положения (сведения):

1.1.1. Перечень факторов, используемых в методологии, в том числе перечень статистически значимых факторов (при наличии) с обоснованием их отнесения к таковым (далее — перечень факторов).

1.1.2. Указание на то, что на используемые в методологии количественные факторы, определяемые через финансовые и иные измеряемые и расчетные показатели, приходится более половины

общего веса факторов, либо обоснование использования в методологии подхода, в соответствии с которым на такие факторы приходится менее половины общего веса факторов.

1.1.3. Описание подходов к оценке кредитным рейтинговым агентством влияния факторов, используемых в методологии, на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, включающее указание пороговых значений такой оценки, веса каждого фактора, границ для экспертных суждений рейтинговых аналитиков по каждому фактору и (или) описание иных подходов к оценке влияния факторов, используемых в методологии, на кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам (при наличии) с обоснованием их использования.

1.1.4. Описание подходов к формированию кредитным рейтинговым агентством репрезентативной выборки, применяемой для отбора факторов, используемых в методологии (далее — выборка), включающее:

указание на формирование выборки как однородной группы объектов рейтинга кредитного рейтингового агентства и (или) юридических лиц, публично-правовых образований, их финансовых обязательств и (или) финансовых инструментов, которым кредитным рейтинговым агентством в соответствии с методологией может быть присвоен кредитный рейтинг (далее — объекты наблюдения), а также на размер выборки, составляющий не менее 30 объектов наблюдения, и глубину выборки, составляющую не менее 5 лет, предшествующих дате формирования выборки, либо обоснование применения иных статистических методов формирования выборки с описанием порядка их применения;

способы увеличения размера выборки (в случае недостаточности для отбора факторов, используемых в методологии, количественной информации, содержащейся в сформированной выборке);

указание на использование для формирования выборки подходов к минимизации влияния недостаточного количества дефолтов (в случае недостаточности для отбора факторов, используемых в методологии, количества дефолтов объектов наблюдения);

указание на использование для формирования выборки метода заполнения пустых значений с описанием порядка применения такого метода (в случае отсутствия у объекта наблюдения значения какого-либо параметра, используемого для формирования выборки).

1.1.5. Описание подходов к отбору факторов, используемых в методологии, на основе выборки, включающее:

указание на проведение корреляционного анализа для выявления взаимозависимости факторов;

методы выявления линейной или близкой к ней связи между факторами (далее — мультиколлинеарность) посредством расчета коэффициента парной корреляции между двумя факторами;

методы выявления мультиколлинеарности посредством расчета общего коэффициента мультиколлинеарности и определения для него порога отсека;

методы выявления взаимосвязи факторов посредством использования коэффициентов ранговой корреляции;

методы выявления взаимосвязи факторов посредством расчета фактора инфляции дисперсии;

описание порядка применения дополнительных методов выявления взаимосвязи факторов в случае обоснования их применения с указанием используемых при применении таких методов пороговых значений показателей;

методы корректировки перечня факторов посредством исключения из него одного из скоррелированных факторов при выявлении мультиколлинеарности;

положение об отсутствии в методологии факторов, находящихся в статистической зависимости друг от друга, либо обоснование включения в методологию факторов с выявленной мультиколлинеарностью с описанием порядка использования в методологии таких факторов, а также метода устранения мультиколлинеарности, включая процедуры трансформации (группировки), снижения веса таких факторов;

статистически значимые параметры используемого для отбора факторов уравнения регрессии и статистически значимый коэффициент детерминации регрессии с обоснованием их отнесения к таковым;

оценку концентрации (равномерности) распределения по рейтинговой шкале кредитных рейтингов, которые присвоены (могут быть присвоены) объектам наблюдения при использовании в методологии отобранных факторов, посредством расчета показателя Херфиндала—Хиршмана;

описание порядка применения дополнительных методов отбора факторов в случае обоснования их применения с указанием используемых при применении таких методов пороговых значений показателей, а в случае обоснования неприменимости методов, указанных в абзацах втором—одиннадцатом настоящего подпункта, — описание иных подходов, применяемых к отбору факторов.

1.1.6. Порядок оценки собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемых лиц.

1.1.7. Сведения о факторах, оказывающих влияние на кредитный рейтинг рейтингуемого лица, не учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого

лица (далее — факторы внешнего влияния), включающие:

1.1.7.1. Деление факторов, не учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица, повышающих кредитный рейтинг рейтингуемого лица (далее — факторы поддержки), на классы в зависимости от веса фактора поддержки исходя из того, что максимальный вес фактора поддержки предполагается при одновременном наличии следующих обстоятельств, подтвержденных документально:

наличие лица, имеющего обязательство по обеспечению исполнения финансовых обязательств рейтингуемого лица (далее — поддерживающее лицо);

наличие у поддерживающего лица ликвидных активов, достаточных для обеспечения исполнения финансовых обязательств рейтингуемого лица;

оценка поддерживающим лицом последствий возможного дефолта рейтингуемого лица как в значительной степени негативных для него.

1.1.7.2. Деление факторов, не учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица, понижающих кредитный рейтинг рейтингуемого лица (далее — факторы стресса), на классы в зависимости от веса фактора стресса.

1.2. Положения методологии кредитного рейтингового агентства о непрерывности ее применения в рамках рейтинговой деятельности должны содержать описание применения методологии кредитного рейтингового агентства в отношении объекта рейтинга в зависимости от экономических циклов и кризисных явлений в экономике.

1.3. Положения методологии кредитного рейтингового агентства, предусматривающие возможность сопоставления кредитных рейтингов по различным видам объектов рейтинга, должны содержать указание на:

1.3.1. Реализацию единых принципов осуществления рейтинговых действий, разработки и проверки качества методологии кредитного рейтингового агентства, проводимой в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Указания, по каждому виду объекта рейтинга.

1.3.2. Единообразии применения рейтинговой шкалы, а также определение дефолта рейтингуемого лица для целей его применения в методологии кредитного рейтингового агентства, содержащее указание на следующие события:

истечение 10 рабочих дней со дня неисполнения или ненадлежащего исполнения рейтингуемым лицом — эмитентом облигации обязательства по облигации в срок, определенный законодательством Российской Федерации и (или) решением о выпуске облигаций;

истечение 10 рабочих дней со дня неисполнения или ненадлежащего исполнения рейтингуемым лицом иного финансового обязательства, в том числе имеющего возвратную и (или) платную основу, в срок, определенный законодательством Российской Федерации и (или) договором;

прекращение действия в отношении рейтингуемого лица специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ, исключение сведений о юридическом лице из реестра (государственного реестра), ведение которого осуществляет Банк России, за исключением случаев, когда имеются основания полагать, что финансовое обязательство рейтингуемого лица будет исполнено надлежащим образом;

истечение 10 рабочих дней со дня неисполнения или ненадлежащего исполнения рейтингуемым лицом заемного обязательства, вытекающего из иного по отношению к объекту рейтинга кредитного договора или иного договора займа этого же рейтингуемого лица, в том числе заключенного путем размещения облигаций, в срок, определенный законодательством Российской Федерации и (или) договором и (или) решением о выпуске облигаций;

вступление в законную силу решения суда о признании рейтингуемого лица банкротом;

иные события (в случае обоснования их включения кредитным рейтинговым агентством в определение дефолта рейтингуемого лица).

1.3.3. Использование одинаковых диапазонов оценок (баллов), выражающих совокупное влияние факторов на кредитный рейтинг, для одинаковых уровней кредитного рейтинга либо единых вероятностей дефолта объектов рейтинга (для кредитных рейтингов инструментов структурированного финансирования, инструментов секьюритизации, структурных облигаций — ожидаемых потерь в случае дефолта) для одинаковых уровней кредитного рейтинга.

1.4. Положения методологии кредитного рейтингового агентства, предусматривающие системное применение методологии кредитного рейтингового агентства, используемых в методологии моделей, ключевых рейтинговых предположений как единого непротиворечивого комплекса, должны содержать следующие сведения:

описание подхода к подготовке, присвоению, подтверждению, пересмотру и отзыву кредитных рейтингов и прогнозов по кредитному рейтингу, основанному на оценке влияния всех факторов, используемых в методологии, на кредитный рейтинг (прогноз по кредитному рейтингу), а также подхода к классификации прогнозов по кредитному рейтингу исходя из вероятности и условий

их изменения (повышения, понижения) или их неизменности с указанием периода времени, на который распространяется прогноз по кредитному рейтингу;

описание условий присвоения, продления или снятия статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга с указанием ожидаемого периода времени нахождения кредитного рейтинга в данном статусе.

1.5. Основания пересмотра методологии кредитного рейтингового агентства в целях поддержания ее актуальности должны содержать указание на необходимость использования результатов проверки качества методологии, проводимой в соответствии с главами 2 и 3 настоящего Указания, для выявления факта наступления таких оснований.

1.6. Положения методологии кредитного рейтингового агентства, предусматривающие реализацию проверяемости достоверности кредитных рейтингов, в том числе на основе исторических данных, за счет выявления отклонений между предпосылками и допущениями, используемыми в методологии кредитного рейтингового агентства, и фактической информацией о неплатежах рейтингуемых лиц либо фактическими показателями возвратности средств рейтингуемыми лицами, должны содержать следующие сведения:

1.6.1. Описание процедуры проведения кредитным рейтинговым агентством оценки своей способности дифференцировать объекты рейтинга, в том числе в зависимости от наличия (отсутствия) дефолта рейтингуемого лица по окончании календарного года, а также иного периода, определенного кредитным рейтинговым агентством (при наличии такого иного периода), посредством сравнения используемых и обоснованных кредитным рейтинговым агентством статистических показателей с их пороговыми значениями следующими способами, направленными на установление высокой способности кредитного рейтингового агентства дифференцировать объекты рейтинга, указанными в абзацах втором—четвертом либо в абзаце пятом настоящего подпункта:

оценка показателя площади под кривой соответствия между долями дефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений и долями недефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений;

оценка кумулятивного профиля точности дифференциации объектов рейтинга, предусматривающая оценку показателя кривой соответствия между долями дефолтных объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений и накопленными долями объектов наблюдений в общем числе объектов наблюдений;

проверка критерия Колмогорова—Смирнова, свидетельствующая о различии в распределениях дефолтных и недефолтных объектов наблюдений;

иные способы, направленные на установление высокой способности кредитного рейтингового агентства дифференцировать объекты рейтинга, включая пороговые значения используемых в рамках данных способов показателей (в случае обоснования неприменимости способов, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего подпункта).

1.6.2. Описание процедуры и случаи оценки величины статистической ошибки при использовании кредитным рейтинговым агентством способов оценки способности дифференцировать объекты рейтинга, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта 1.6.1 настоящего пункта.

1.6.3. Описание процедуры проведения кредитным рейтинговым агентством оценки своей способности обеспечивать соответствие своего мнения о способности рейтингуемых лиц исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске их отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов фактической информации о такой способности (таком кредитном риске), в том числе частоте дефолтов рейтингуемых лиц, посредством сравнения используемых и обоснованных кредитным рейтинговым агентством статистических показателей с их пороговыми значениями следующими способами, направленными на установление отсутствия различия между ожидаемыми и фактическими уровнями дефолта рейтингуемого лица и указанными в абзаце втором либо в абзаце третьем настоящего подпункта:

проведение биномиального теста, определяющего степень соответствия ожидаемой вероятности дефолта фактической частоте дефолтов для каждого уровня кредитного рейтинга;

иные способы, направленные на установление отсутствия различия между ожидаемыми и фактическими уровнями дефолта рейтингуемого лица, включая пороговые значения используемых в рамках данных способов показателей (в случае обоснования неприменимости способа, указанного в абзаце втором настоящего подпункта).

1.6.4. Процедуру проведения кредитным рейтинговым агентством оценки стабильности кредитных рейтингов, присвоенных рейтингуемому лицу, в течение календарного года, а также иного периода, определенного кредитным рейтинговым агентством (при наличии такого иного периода), при условии неизменности в течение таких периодов способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (с учетом факторов внешнего влияния) следующими способами, направленными на установление

факта высокой стабильности кредитных рейтингов, указанными в абзацах втором—четвертом либо в абзаце пятом настоящего подпункта:

сравнение индекса стабильности системы, демонстрирующего стабильность модели, используемой в методологии, по истечении времени, с используемыми и обоснованными кредитным рейтинговым агентством пороговыми значениями такого индекса за период не менее 3 последних календарных лет, предшествующих дате сравнения;

анализ матрицы миграции кредитных рейтингов по уровням кредитного рейтинга в рамках рейтинговых категорий рейтинговой шкалы за период не менее 3 последних календарных лет, предшествующих дате анализа;

ретроспективный анализ влияния изменений методологии кредитного рейтингового агентства на кредитные рейтинги, присвоенные кредитным рейтинговым агентством, за период не менее 3 последних календарных лет, предшествующих дате анализа;

иные способы, направленные на установление факта высокой стабильности кредитных рейтингов (в случае обоснования неприменимости способов, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего подпункта).

1.6.5. Положения, направленные на реализацию возможности воспроизведения выполненных кредитным рейтинговым агентством расчетов, используемых в методологии, и осуществления контроля промежуточных и итоговых результатов таких расчетов.

Глава 2. **Случаи, периодичность и сроки проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии**

2.1. Кредитное рейтинговое агентство должно проводить проверку качества методологии с периодичностью не реже 1 раза в 3 года с даты последней проверки качества методологии, а также в следующих случаях:

2.1.1. В случае разработки новой методологии кредитного рейтингового агентства.

2.1.2. В случае пересмотра применяемой методологии кредитного рейтингового агентства:

если планируемые изменения применяемой методологии приведут к пересмотру кредитных рейтингов и (или) прогнозов по кредитным рейтингам и (или) применяемых при проверке качества методологии оценок уровней дефолта рейтингуемых лиц (оценок вероятности дефолта рейтингуемых лиц), включая изменение определения дефолта, факторов, используемых в методологии, и (или) их веса;

если кредитным рейтинговым агентством получено предусмотренное пунктом 6 части 1 статьи 15 Федерального закона от 13 июля 2015 года

№ 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 222-ФЗ) обязательное для исполнения предписание Банка России об устранении выявленных нарушений части 7 статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ, требований главы 1 настоящего Указания;

при наличии иных условий (обстоятельств), определенных кредитным рейтинговым агентством, в том числе при значительном изменении рыночной среды в сегменте рынка, к которой относятся объекты рейтинга.

2.2. Срок проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии не должен превышать 6 месяцев с даты:

начала ее проведения в случаях, предусмотренных подпунктом 2.1.1 и абзацем вторым подпункта 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Указания;

наступления случаев (условий, обстоятельств), предусмотренных абзацами третьим и четвертым подпункта 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Указания.

Глава 3. **Требования к проведению кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии**

3.1. Проверка качества методологии должна проводиться кредитным рейтинговым агентством посредством анализа соответствия методологии (проекта новой методологии, проекта новой редакции методологии) требованиям части 7 статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ и главе 1 настоящего Указания.

3.2. Кредитное рейтинговое агентство должно проводить проверку качества методологии с использованием статистических методов и подходов к проверке качества методологии (включая используемые при применении таких методов и подходов пороговые значения показателей), соответствующих указанным в главе 1 настоящего Указания, а также иных статистических методов и подходов к проверке качества методологии (при наличии), определенных кредитным рейтинговым агентством.

3.3. Проверка качества методологии должна проводиться кредитным рейтинговым агентством в случаях, с периодичностью и в сроки, предусмотренные главой 2 настоящего Указания, на следующих этапах:

на этапе разработки проекта новой методологии (проекта новой редакции методологии) кредитного рейтингового агентства;

на этапе после разработки проекта новой методологии (проекта новой редакции методологии)

кредитного рейтингового агентства, но до ее утверждения кредитным рейтинговым агентством.

3.4. Кредитное рейтинговое агентство должно составлять отчет по итогам проверки качества методологии (далее — отчет) на каждом из этапов проверки качества методологии, предусмотренных абзацами вторым и третьим пункта 3.3 настоящего Указания.

3.5. Работники кредитного рейтингового агентства, участвовавшие в проведении проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Указания, не вправе принимать участие в проведении проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем третьим указанного пункта.

3.6. Кредитное рейтинговое агентство для проведения проверки качества методологии должно формировать выборку с использованием подходов, соответствующих подпункту 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания.

Положения абзаца первого настоящего пункта не применяются в случае обоснования кредитным рейтинговым агентством в отчете невозможности формирования выборки для проведения проверки качества методологии с использованием подходов, соответствующих подпункту 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания.

3.7. Кредитным рейтинговым агентством для проведения проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем третьим пункта 3.3 настоящего Указания, не может быть использована выборка, использованная для проведения проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем вторым указанного пункта.

Положения абзаца первого настоящего пункта не применяются в случае обоснования кредитным рейтинговым агентством в отчете невозможности формирования для проведения проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем третьим пункта 3.3 настоящего Указания, выборки, отличной от выборки, использованной для проведения проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем вторым указанного пункта.

Глава 4. Форма, порядок и сроки направления кредитными рейтинговыми агентствами в Банк России отчетов по итогам проверки качества методологии

4.1. Кредитное рейтинговое агентство должно направлять в Банк России отчет по форме, предусмотренной приложением к настоящему Указанию, с приложением следующей информации (документов):

порядка проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии, содержащего статистические методы и подходы

к проверке качества методологии, включая используемые при применении таких методов и подходов пороговые значения показателей;

информации о статистике дефолтов по объектам рейтинга в соответствии с видом объекта рейтинга, в отношении которого используется методология, за период не менее 3 последних календарных лет, предшествующих дате начала проведения проверки качества методологии (при наличии);

иных документов (информации), подтверждающих исполнение требований глав 1—3 настоящего Указания (при наличии);

документа, подтверждающего полномочия лица, подписавшего отчет.

4.2. Кредитное рейтинговое агентство должно направлять в Банк России отчет в форме электронного документа в виде файлов, имеющих одно из следующих расширений, обеспечивающих возможность их сохранения на технических средствах и допускающих после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра (по выбору кредитного рейтингового агентства): *.doc, *.docx, *.rtf, *.pdf, а для документов, содержащих расчеты: *.xls, *.xlsx.

4.3. Отчет, подписанный уполномоченным лицом кредитного рейтингового агентства, должен быть направлен кредитным рейтинговым агентством в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в течение 3 рабочих дней со дня окончания проведения проверки качества методологии.

4.4. В случае выявления кредитным рейтинговым агентством факта направления в Банк России отчета, содержащего неверные и (или) неактуальные сведения, исправленный отчет направляется в Банк России в течение 10 рабочих дней, следующих за днем выявления указанного факта, с приложением файла, содержащего перечень неверных и (или) неактуальных сведений и описание причин их отражения в отчете.

Глава 5. Порядок оценки Банком России методологии кредитного рейтингового агентства на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России

5.1. Банк России осуществляет оценку методологии кредитного рейтингового агентства на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации

Федерации и нормативным актам Банка России (далее — оценка) посредством:

анализа соответствия методологии кредитного рейтингового агентства, а также изменений, вносимых в методологию, требованиям Федерального закона № 222-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

анализа результатов проверки качества методологии кредитным рейтинговым агентством, содержащихся в отчете, направленном кредитным рейтинговым агентством в Банк России в соответствии с главой 4 настоящего Указания.

5.2. Банк России осуществляет оценку на основе следующих документов и информации:

5.2.1. Методологии, а также изменений, вносимых в методологию (при наличии).

5.2.2. Отчетов (при наличии).

5.2.3. Информации о мерах, примененных Банком России к кредитному рейтинговому агентству в соответствии с пунктом 6 части 1, частями 2, 2¹ статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ (при наличии).

5.2.4. Документов и информации, связанных с осуществлением кредитным рейтинговым агентством рейтинговой деятельности и необходимых для осуществления Банком России надзорных и иных функций, представленных кредитным рейтинговым агентством в Банк России по его мотивированному запросу в соответствии с частью 3

статьи 15 Федерального закона № 222-ФЗ (при наличии).

5.2.5. Иных документов и информации, которые могут быть использованы для проведения оценки (при наличии).

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 октября 2023 года № ПСД-40) вступает в силу со дня его официального опубликования*, но не ранее 20 декабря 2023 года.

6.2. Кредитное рейтинговое агентство должно в срок не позднее 31 декабря 2025 года:

провести в соответствии с главой 3 настоящего Указания проверку качества применяемых методологий, утвержденных им до даты вступления в силу настоящего Указания (далее — проверка), срок проведения которой не должен превышать 6 месяцев с даты начала проверки;

по итогам проверки направить в Банк России отчет в соответствии с главой 4 настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.12.2023.

Приложение

к Указанию Банка России от 23 октября 2023 года № 6583-У
 “О требованиях к содержанию положений, указанных в части 7 статьи 12 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”, случаях, периодичности, сроках проведения кредитным рейтинговым агентством проверки качества методологии, требованиях к ее проведению, а также форме, порядке, сроках направления кредитным рейтинговым агентством в Банк России отчета по итогам проверки качества методологии, порядке оценки Банком России методологии кредитного рейтингового агентства на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России”

Форма

**Отчет кредитного рейтингового агентства
по итогам проверки качества методологии**

№ п/п	Наименование структурной единицы отчета	Содержание структурной единицы отчета
1	2	3
1	Дата начала и дата окончания разработки проекта методологии (новой редакции методологии) (в случае проведения проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Указания)	
2	Дата утверждения методологии (новой редакции методологии) (за исключением случая проведения проверки качества методологии на этапе, предусмотренном абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Указания)	
3	Дата начала и дата окончания проведения проверки качества методологии	
4	Термины и определения, используемые в отчете	
5	Описание последовательности действий кредитного рейтингового агентства при проведении проверки качества методологии, позволяющее воспроизводить выполненные в рамках проверки качества методологии расчеты и осуществлять контроль промежуточных и итоговых результатов таких расчетов	
6	Описание принципов разработки и проверки качества методологии, в том числе используемых кредитным рейтинговым агентством статистических методов и подходов, пороговых значений показателей, обоснований использования статистических методов и подходов, а также пределов погрешности расчетов	
7	Сведения о выборке, использованной кредитным рейтинговым агентством при проведении проверки качества методологии, в том числе: характеристика репрезентативности выборки; размер и глубина выборки; сведения о виде объектов наблюдения, использованных в выборке; обоснование использованных кредитным рейтинговым агентством подходов к формированию выборки и их описание (в случае использования кредитным рейтинговым агентством подходов, не предусмотренных подпунктом 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания)	
8	Статистические параметры каждого фактора, в том числе: формулы расчета показателей; оценки статистических распределений и статистических параметров, характеризующих данные распределения; сведения о выявленных аномалиях в значениях параметров факторов; матрица корреляций факторов; таблицы оценки мультиколлинеарности факторов и результаты такой оценки; результаты расчета фактора инфляции дисперсии	
9	Информация о сопоставлении кредитных рейтингов с кредитными рейтингами других кредитных рейтинговых агентств (при наличии)	
10	Выводы, включая подтверждение соответствия методологии (проекта новой методологии, проекта новой редакции методологии) требованиям части 7 статьи 12 Федерального закона № 222-ФЗ и главе 1 настоящего Указания (при наличии такого подтверждения), и потенциальные возможности повышения качества методологии по итогам проверки ее качества	
11	Сведения о лице, подписавшем отчет	

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 декабря 2023 года
Регистрационный № 76266

1 ноября 2023 года

№ 6591-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 17 ноября 2021 года № 782-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”

На основании пункта 1 статьи 160¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации, подпунктов “д”, “е”, “ж” пункта 1 Правил осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также государственными корпорациями, публично-правовыми компаниями и Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2007 года № 995 “О порядке осуществления федеральными органами государственной власти (государственными органами), органами управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации и (или) находящимися в их ведении казенными учреждениями, а также государственными корпорациями, публично-правовыми компаниями и Центральным банком Российской Федерации бюджетных полномочий главных администраторов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 17 ноября 2021 года № 782-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце первом слова “территориальных подразделений Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (далее — территориальные подразделения Службы),” исключить;
в абзаце втором слова “территориальных подразделений Службы,” исключить.

1.2. В абзаце втором пункта 1.2 слова “территориальные подразделения Службы,” исключить.

1.3. В пункте 2.1:

абзац первый подпункта 2.1.2 изложить в следующей редакции:

“2.1.2. Департамент национальной платежной системы осуществляет следующие бюджетные полномочия администратора доходов федерального бюджета:”;

дополнить подпунктом 2.1.2¹ следующего содержания:

“2.1.2¹. Структурные подразделения центрального аппарата, подразделения, осуществляющие межрегиональные функции, территориальные учреждения Банка России, указанные в приложении 2 к настоящему Положению (за исключением Департамента национальной платежной системы), осуществляют следующие бюджетные полномочия администратора доходов федерального бюджета:

начисление, контроль за правильностью исчисления платежей в федеральный бюджет;

взыскание задолженности по платежам в федеральный бюджет;

принятие решений о возврате (об отказе в возврате) излишне уплаченных (взысканных) платежей в федеральный бюджет;

принятие решений о зачете (уточнении), об отказе в зачете платежей в федеральный бюджет;

предоставление информации, необходимой для уплаты денежных средств физическими и юридическими лицами за государственные и муниципальные услуги, а также иных платежей, являющихся источниками формирования доходов федерального бюджета, в ГИС ГМП в соответствии с порядком, установленным частью 3 статьи 21³ Федерального закона от 27 июля 2010 года № 210-ФЗ “Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг”.”;

в абзаце первом подпункта 2.1.4 слова “территориальные подразделения Службы,” исключить.

1.4. Пункт 2.3 признать утратившим силу.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66745, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6183-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2022 года, регистрационный № 70389), от 9 января 2023 года № 6346-У (зарегистрировано Минюстом России 18 января 2023 года, регистрационный № 72042), от 19 апреля 2023 года № 6417-У (зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2023 года, регистрационный № 73287).

1.5. В абзаце первом пункта 4.3 слова “заявку на возврат” заменить словами “заявку на возврат по форме приложения № 18 к Порядку казначейского обслуживания, утвержденному приказом Федерального казначейства от 14 мая 2020 года № 21н “О Порядке казначейского обслуживания” (зарегистрирован Минюстом России 13 июля 2020 года, регистрационный № 58914), с изменениями, внесенными приказами Федерального казначейства от 28 июня 2021 года № 23н (зарегистрирован Минюстом России 29 июля 2021 года, регистрационный № 64462), от 13 октября 2021 года № 29н (зарегистрирован Минюстом России 19 ноября 2021 года, регистрационный № 65906), от 29 апреля 2022 года № 13н (зарегистрирован Минюстом России 24 мая 2022 года, регистрационный № 68566), от 29 июля 2022 года № 19н (зарегистрирован Минюстом России 2 сентября 2022 года, регистрационный № 69902), от 28 декабря 2022 года № 37н (зарегистрирован Минюстом России 25 января 2023 года, регистрационный № 72131) (далее — заявка на возврат)”.

1.6. В приложении 2:

в наименовании слова “ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ СЛУЖБЫ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ,” исключить;

в наименовании графы 2 слова “территориальных подразделений Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг,” исключить;

в строке 10 слова “микрофинансового рынка” заменить словами “небанковского кредитования”;

строки 11, 18—20 признать утратившими силу;

дополнить строками 107 и 108 следующего содержания:

107	Межрегиональный центр надзора в системе кредитной информации (г. Самара)
108	Межрегиональный центр надзора в системе кредитной информации (г. Красноярск)

1.7. В приложении 4:

в наименовании слова “ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ СЛУЖБЫ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ ДОСТУПНОСТИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ,” исключить;

строки 83—85 признать утратившими силу.

1.8. В приложении 14 слова “(адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, 107016)” заменить словами “(адрес Банка России: г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В, 107016)”.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 декабря 2023 года
Регистрационный № 76257

1 ноября 2023 года

№ 6592-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменения в пункт 3 Указания Банка России от 16 декабря 2019 года № 5352-У

На основании пункта 1 статьи 51⁴ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”:

1. В пункте 3 Указания Банка России от 16 декабря 2019 года № 5352-У “О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального

контрагента”¹ слова “2024 года” заменить словами “2026 года”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 апреля 2020 года, регистрационный № 58070.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 08.12.2023.

Агентство по страхованию вкладов

Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 19 декабря 2023 г. (протокол № 6)

1. Установить дополнительную и повышенную дополнительную ставки страховых взносов, подлежащих уплате банками — участниками системы обязательного страхования вкладов в Фонд обязательного страхования вкладов, в размере 0% базовой ставки страховых взносов.

2. Указанные в пункте 1 настоящего решения дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов вводятся для применения банками — участниками системы обязательного страхования вкладов при исчислении страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов за расчетные периоды I и II календарных кварталов 2024 г.