



Банк России

№ 51

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

18 декабря 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 51 (2525)

18 декабря 2024

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	9
Приказ Банка России от 12.12.2024 № ОД-2120	9
Приказ Банка России от 12.12.2024 № ОД-2121	9
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	10
Показатели ставок межбанковского рынка с 29 ноября по 5 декабря 2024 года	10
Показатели ставок межбанковского рынка с 6 по 12 декабря 2024 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
Указание Банка России от 11.07.2024 № 6801-У “О требованиях к организации банками процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных” и к применению банками государственной информационной системы “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных” посредством их официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также их мобильного приложения”	15
Указание Банка России от 05.08.2024 № 6818-У “О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни”	17
Указание Банка России от 05.09.2024 № 6842-У “О порядке согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда”	31
Указание Банка России от 05.09.2024 № 6843-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга”	32
Указание Банка России от 16.09.2024 № 6849-У “Об установлении требований к иностранному номинальному держателю цифровых финансовых активов, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы, и о порядке, сроках, составе и форме предоставления иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов информации о своих клиентах учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов”	37
Указание Банка России от 22.10.2024 № 6908-У “О признании не подлежащим применению приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 23 марта 2010 года № 10-19/пз-н “Об утверждении Требований к депозитариям, осуществляющим учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации”	41
Указание Банка России от 30.10.2024 № 6912-У “О внесении изменения в пункт 1.1 Указания Банка России от 4 декабря 2023 года № 6617-У”	42
Указание Банка России от 31.10.2024 № 6915-У “О порядке и сроках представления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, годовой финансовой отчетности, а также о правилах представления другой информации, предусмотренной федеральными законами”	43

Указание Банка России от 02.11.2024 № 6917-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 мая 2019 года № 5154-У”	44
Указание Банка России от 02.11.2024 № 6921-У “О внесении изменения в пункт 14 части I приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П”	45
Указание Банка России от 05.11.2024 № 6925-У “О критериях существенной недостоверности отчетных данных филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации”	46
Приказ Банка России от 16.12.2024 № ОД-2151 “О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 12 февраля 2024 года № ОД-218”	47

Информационные сообщения

4 декабря 2024

Банк России продлевает послабления для страхового рынка, срок действия которых истекает 31 декабря 2024 года

Банк России с учетом практики реализации ранее принятых мер по поддержке страхового рынка в условиях санкций и фактически складывающейся экономической и геополитической обстановки планирует продлить некоторые меры, заканчивающие свое действие в 2024 году. Кроме того, ряд временных требований к деятельности страховщиков уже закреплен на постоянной основе в нормативных актах Банка России¹.

Мера, которая завершает свое действие²:

- возможность по облигациям, выпущенным иностранной компанией в пользу российского лица и приобретенным страховщиком до 1 декабря 2022 года, использовать рейтинг российской организации для целей расчета собственных средств и рисков.

Меры, которые планируется временно³ продлить до 31 декабря 2025 года:

- право страховщиков не раскрывать чувствительную к санкционному риску информацию, предусмотренную решением Совета директоров Банка России⁴, в том числе сведения о руководителях страховщика; о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится страховая организация; о структуре и составе акционеров (участников) специализированного депозитария страховщика; сведения о составе членов общества взаимного страхования и о членах общества взаимного страхования, прекративших членство в нем; сведения о реорганизации страховой организации и общества взаимного страхования (за исключением информации о принятии уполномоченным органом управления решения о реорганизации, не содержащей данных о форме реорганизации; о каждом участвующем в реорганизации, создаваемом (продолжающем деятельность) в результате реорганизации юридическом лице; а также иных подлежащих опубликованию сведений о реорганизации);
- право страховщиков при раскрытии бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывать чувствительную к санкционным рискам информацию, предусмотренную решением Совета директоров Банка России⁵, а также право не раскрывать актуарное заключение и отчет о результатах проверки актуарного заключения в части информации, чувствительной к санкционному риску;
- право не раскрывать информацию о передаче страхового портфеля в случаях, определенных решением Совета директоров Банка России⁶;

¹ В частности, возможность не применять данные требования к договорам добровольного накопительного и инвестиционного страхования жизни, содержащим условие об оплате страховой премии в рассрочку в течение 5 и более лет, а также отдельные требования, устанавливающие условия и порядок осуществления данного вида страхования, закреплены на постоянной основе Указанием Банка России от 15.01.2024 № 6671-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 5 октября 2021 года № 5968-У".

² Введена решением Совета директоров Банка России от 21.06.2024 о требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

³ В том числе с учетом обсуждаемого продления специальных полномочий Банка России на принятие таких решений, установленных Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Федеральным законом от 14.03.2022 № 55-ФЗ "О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" и статью 21 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".

⁴ Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 об определении перечня информации кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, а также организаций, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, некредитные финансовые организации, а также организации, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно.

⁵ Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России.

⁶ Там же.

- возможность не раскрывать сведения из реестра страховых агентов и брокеров¹;
- неприменение требований² по обязательной передаче АО РНПК в перестрахование рисков по основным договорам страхования (перестрахования), заключаемым между сторонами, если доля участия одной из них в уставном капитале другой составляет не менее 25% или если стороны по договору перестрахования обязательств по основному договору страхования (перестрахования) являются участниками одной страховой группы³;
- применение перечня офшорных зон, утвержденного Советом директоров Банка России⁴, при оценке лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) страховых организаций.

6 декабря 2024

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам⁵ в российских рублях десяти кредитных организаций⁶, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 20,91%;

II декада ноября — 21,56%;

III декада ноября — 21,98%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно⁷.

¹ Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 о требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования.

² Требования установлены пунктом 1 статьи 13³ и пунктом 4 статьи 13² Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” в части обязательств по основным договорам страхования (договорам перестрахования) имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 1 пункта 2 статьи 13² данного закона.

³ Решение Совета директоров Банка России от 26.12.2023 о требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования с изменениями, внесенными решением Совета директоров Банка России от 26.04.2024 о внесении изменений в решение Совета директоров Банка России о требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования от 26 декабря 2023 года и решением Совета директоров Банка России от 13.09.2024 о внесении изменения в решение Совета директоров Банка России о требованиях к деятельности страховых организаций и обществ взаимного страхования от 26 декабря 2023 года.

⁴ Решение Совета директоров Банка России от 22.12.2023 о требованиях к деятельности кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями), составляющими уставный капитал кредитных организаций, некредитных финансовых организаций).

⁵ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

⁶ 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 “Росбанк” (2272) — rosbank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

⁷ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 19,63%; на срок от 91 до 180 дней — 21,13%; на срок от 181 дня до 1 года — 21,56%; на срок свыше 1 года — 20,14%.

9 декабря 2024

**Информация о работе платежной системы Банка России
29, 30, 31 декабря 2024 года, 3, 6 и 8 января 2025 года**

Платежная система Банка России 29, 30, 31 декабря 2024 года, 3, 6 и 8 января 2025 года будет функционировать в соответствии с графиками.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 29, 30 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА, 3 И 6 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	17.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	17.00 по московскому времени	18.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	18.00 по московскому времени	Не позднее 19.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 8 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	08.00 по московскому времени	09.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	09.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	09.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

11 декабря 2024

**Информация о кассовом обслуживании
клиентов Банка России 30 декабря 2024 года,
3 и 6 января 2025 года**

Кассовое обслуживание клиентов Банка России будет осуществляться 30 декабря 2024 года, 3 и 6 января 2025 года в соответствии с графиками, установленными подразделениями Банка России на указанные даты.

11 декабря 2024

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

Банк России установил факты манипулирования рынком в 2023–2024 годах на организованных торгах при совершении сделок с рядом ценных бумаг Смирновым Борисом Валерьевичем по собственному торговому счету.

Смирнов Б.В. использовал стратегию pump and dump: сначала совершал сделки по покупке низколиквидного актива, цена на который искусственно завышалась за счет выставления им агрессивных заявок на покупку (со значительным сдвигом в цене, что приводило к существенным отклонениям цены актива), а затем продавал пакет актива по такой завышенной цене. Подобную схему действий за торговую сессию он совершал неоднократно, что приносило положительный финансовый результат.

Данная торговая активность носила регулярный характер на рынках ряда ценных бумаг и приводила к всплескам их волатильности, увеличивая финансовые риски для иных участников на организованных торгах.

По результатам проверки, в соответствии с пунктом 5 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), к манипулированию рынком отнесены операции, совершенные Смирновым Б.В. по собственному торговому счету с 14 ценными бумагами¹.

Кроме того, Смирнов Б.В., являясь администратором Telegram-канала Fibo Trade (далее — Канал) более чем с 13 тыс. подписчиками, публиковал в Канале заведомо ложную информацию о совершении им сделок с ценными бумагами в одном направлении (например, покупка), что приводило к изменению цены на ряд ценных бумаг и к существенным отклонениям иных параметров торгов на рынке. Затем фактически совершал сделки в противоположном направлении (например, продажа). Также установлены случаи, когда Смирнов Б.В. в Канале размещал информацию о намерении совершить операции с конкретными ценными бумагами, однако в последующем его не реализовывал. При этом после публикаций в Канале подобного рода сообщений на рынке соответствующей ценной бумаги усматривался прирост участников торгов в близкое к моменту публикации время.

Такого рода публикации в Канале и торговая активность Смирнова Б.В., не соответствующая подобным постам, могли повторяться несколько раз за торговую сессию по одной ценной бумаге и приводили к избыточной волатильности соответствующих активов². Результатом указанных действий также являлось получение Смирновым Б.В. положительного финансового результата.

Данные действия относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 5 Федерального закона № 224-ФЗ.

Таким образом, Смирнов Б.В. нарушил запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Смирнов Б.В. привлечен к административной ответственности за манипулирование рынком. Банк России направил в адрес Смирнова Б.В. предписание о недопущении в дальнейшем аналогичных нарушений.

Также Банк России направил предписания профессиональным участникам рынка ценных бумаг, ПАО Московская Биржа, ПАО “СПБ Биржа” о приостановлении совершения сделок и проведения операций по торговым счетам Смирнова Б.В.

¹ Обыкновенные акции ПАО “ВУШ Холдинг” (ISIN RU000A105EX7) 14.07.2023, ПАО “Калужская сбытовая компания” (ISIN RU000A0DKZK3) 18.07.2023, 27.10.2023, ПАО “ТНС энерго Воронеж” (ISIN RU000A0DPG67) 18.07.2023, ПАО “Россети Волга” (ISIN RU000A0JPPN4) 08.08.2023, ПАО “ЧМК” (ISIN RU0007665170) 04.09.2023, ПАО “Россети Северо-Запад” (ISIN RU000A0JPPB9) 10.10.2023, ПАО “ЭСЭФАЙ” (ISIN RU000A0JW89) 17.10.2023, ПАО “Наука-Связь” (ISIN RU000A0JQLB6) 24.10.2023, ПАО “Красный Октябрь” (ISIN RU0008913850) 01.11.2023, ПАО “Яковлев” (ISIN RU0006752979) 20.11.2023, ПАО “Россети Сибирь” (ISIN RU000A0JPPF0) 13.12.2023, ПАО “НХХП” (ISIN RU000A0BLWD7) 13.12.2023, 22.01.2024, ПАО ЭЙЧ ЭФ ДЖИ (ISIN RU000A106XF2) 30.01.2024, 14.02.2024, привилегированные акции ПАО “Пермэнергообит” (ISIN RU000A0ET156) 26.01.2024.

² Обыкновенные акции ПАО “Калужская сбытовая компания” (ISIN RU000A0DKZK3) 14.02.2023, 15.06.2023, ПАО “ТГК-14” (ISIN RU000A0H1ES3) 12.05.2023, ПАО “СОЛЛЕРС” (ISIN RU0006914488) 30.05.2023, ПАО “Совкомфлот” (ISIN RU000A0JXNU8) 02.06.2023, ПАО “ТМК” (ISIN RU000A0B6NK6) 16.06.2023, ПАО “Красный Октябрь” (ISIN RU0008913850) 16.06.2023, ПАО “РКК Энергия” (ISIN RU0009095939) 22.06.2023, депозитарные расписки на акции Ozon Holdings PLC (ISIN US69269L1044) 06.06.2023, МКПАО ЮМГ (ISIN RU000A107JE2) 31.05.2023.

13 декабря 2024

Состоялось заседание Национального финансового совета

Национальный финансовый совет рассмотрел Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов, информацию Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России в III квартале 2024 года, а также годовой доклад главного аудитора Банка России.

В ходе заседания члены НФС оценили итоги и перспективы стимулирующего регулирования в банковском секторе. Заслушан доклад о ключевых этапах развития проекта платформы цифрового рубля Банка России.

НФС утвердил общие объемы расходов на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, личное 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 и порядка формирования провизий.

16 декабря 2024

Банк России принял ряд решений по банковскому регулированию

1. С целью расширения возможностей банков по управлению ликвидностью Банк России изменил график перехода системно значимых банков на соблюдение норматива краткосрочной ликвидности собственными силами.

Банк России скорректировал график* перехода системно значимых кредитных организаций (СЗКО) на соблюдение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) за счет собственных высоколиквидных активов.

Данное решение снизит давление нормативных требований на кредитную политику и ценообразование банковских продуктов.

Ранее график предусматривал, что СЗКО должны с 1 января 2025 года обеспечивать соблюдение значения НКЛ на уровне 60% собственными силами (без использования безотзывной кредитной линии Банка России, БКЛ), а с 1 июля 2025 года – 70%. Уточненный график предусматривает сдвиг на полгода момента, когда НКЛ без использования БКЛ должен достичь 60%: с 1 января по 30 июня 2025 года продолжит действовать текущий уровень в 50%, а с 1 июля 2025 года – 60%.

При этом Банк России обсудит с СЗКО возможность более раннего внедрения национального НКЛ, который придет на смену действующему: с 1 июля 2025 года вместо 1 января 2026 года.

2. С целью ограничения закредитованности крупных компаний и кредитных рисков банков Совет директоров Банка России утвердил новую редакцию нормативного акта по макропруденциальным надбавкам.

Новые надбавки будут распространяться на прирост требований банков к крупным корпоративным заемщикам с высоким уровнем долговой нагрузки¹. Данный инструмент будет ограничивать финансирование банками крупных закредитованных организаций и поможет банкам накопить буфер капитала для покрытия рисков корпоративного кредитования.

После регистрации нормативного акта Минюстом России Совет директоров Банка России сможет принять решение об установлении макропруденциальных надбавок. Данное решение может вступить в силу не ранее 1 апреля 2025 года.

При принятии решения о параметрах макропруденциальных надбавок Банк России будет учитывать динамику корпоративного кредитования и системные риски крупных компаний. Данные за ноябрь показывают замедление банковского кредитования: по корпоративным кредитам рост задолженности составил 0,8% после 2,3% в октябре.

Банк России будет внимательно следить за масштабом замедления кредитной активности в предстоящие месяцы и при необходимости готов уточнять объявленные сроки формирования антициклической надбавки (0,25% с 1 февраля 2025 года и 0,5% с 1 июля 2025 года) в случае, если это будет показано для поддержания возможностей банков по обеспечению сбалансированного роста кредита экономике.

* Приказ Банка России от 16.12.2024 № ОД-2151 "О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 12 февраля 2024 года № ОД-218" опубликован в разделе "Официальные документы".

¹ Подробнее о механизме см. проект новой редакции Указания Банка России от 17.04.2023 № 6411-У, свод и справочный материал.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 3 декабря 2024 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “125-летие основания В.И. Немировичем-Данченко и К.С. Станиславским Московского художественного общедоступного театра” (каталожный № 5111-0513).

Одним из первых спектаклей, поставленных в театре, была “Чайка” Антона Чехова. Она стала символом МХТ и до сих пор парит на его историческом занавесе. Чайка украшает и монету в честь 125-летия театра.

Памятная серебряная монета “125-летие основания В.И. Немировичем-Данченко и К.С. Станиславским Московского художественного общедоступного театра” номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеет прямоугольную форму длиной 51,0 мм и шириной 32,0 мм с закругленными углами.

С лицевой и оборотной сторон монеты 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 “2024 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 расположено изображение исторического занавеса с фигурой летящей чайки, выполненное в технике лазерного матирования, справа имеются рельефные надписи: вверху в две строки — “125 ЛЕТ”, внизу стилизованным шрифтом в две строки — “ХУДОЖЕСТВЕННО-ОБЩЕДОСТУПНЫЙ ТЕАТРЬ”.



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.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 4 декабря 2024 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “Год семьи” (каталожный № 5111-0514).

Памятная 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 “2024 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 расположено цветное изображение официального логотипа “Год семьи 2024” на фоне элемента паттерна,

разработанного к Году семьи и выполненного 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.

Некредитные финансовые организации

12 декабря 2024 года

№ ОД-2120

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Крымская первая страховая компания”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Крымская первая страховая компания” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 31.10.2024 № 1622), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 21.12.2023 ОС № 4326-04 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте и от 21.12.2023 ОС № 4326-05 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров общества с ограниченной ответственностью “Крымская первая страховая компания” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 4326; адрес: 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Екатерининская, 29; ИНН 9102006047; ОГРН 1149102007933).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

12 декабря 2024 года

№ ОД-2121

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ВСК – Линия жизни”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ВСК – Линия жизни” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 18.10.2024 № 004-05-51/ЦБ), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 18.05.2015 СЖ № 3866 на осуществление добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ВСК – Линия жизни” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3866; адрес: 121552, г. Москва, ул. Островная, 4; ИНН 7730175542; ОГРН 1047730001813).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 29 ноября по 5 декабря 2024 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	
	29.11.2024	02.12.2024	03.12.2024	04.12.2024	05.12.2024	значение	изменение ²
1 день	21,01	21,11	20,97	20,94	20,93	20,99	0,34
от 2 до 7 дней		21,24		21,23		21,24	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	29.11.2024	02.12.2024	03.12.2024	04.12.2024	05.12.2024	значение	изменение ²
1 день	20,90	21,17	20,96	20,93	20,94	20,98	0,44
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	29.11.2024	02.12.2024	03.12.2024	04.12.2024	05.12.2024	значение	изменение ²
1 день	21,36	20,95	20,86	20,70	20,91	20,96	0,31
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 22.11.2024 по 28.11.2024, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 6 по 12 декабря 2024 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	
	06.12.2024	09.12.2024	10.12.2024	11.12.2024	12.12.2024	значение	изменение ²
1 день	20,70	20,36	20,66	21,30	21,86	20,98	-0,01
от 2 до 7 дней	21,01	21,24				21,13	-0,11
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	
	06.12.2024	09.12.2024	10.12.2024	11.12.2024	12.12.2024	значение	изменение ²
1 день	20,67	20,17	20,48	21,37	21,81	20,90	-0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	06.12.2024	09.12.2024	10.12.2024	11.12.2024	12.12.2024	значение	изменение ²
1 день	20,81	20,44	20,66	21,08	21,73	20,94	-0,02
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 29.11.2024 по 05.12.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата									
	03.12	04.12	05.12	06.12	07.12	10.12	11.12	12.12	13.12	14.12
1 австралийский доллар	69,6214	68,6929	67,1072	66,5067	63,9280	63,4217	63,8707	65,8247	66,7047	65,8542
1 азербайджанский манат	63,0446	62,4634	61,3154	60,8139	58,4832	58,4564	58,8426	60,7475	61,1471	60,8415
100 армянских драмов	26,9367	26,5742	25,8830	25,6516	24,7742	25,1089	25,3330	26,1876	26,3625	26,2507
1 белорусский рубль	30,3537	30,1439	29,8474	29,7122	29,1858	29,4229	29,3790	29,8850	29,8278	29,7599
1 болгарский лев	57,8778	57,0457	56,0237	55,4598	53,5783	53,7620	54,0508	55,5840	55,8436	55,4798
1 бразильский реал	17,7056	17,5138	17,1712	17,0662	16,6129	16,4830	16,5160	17,0622	17,2339	17,4111
100 венгерских форинтов	27,2116	26,9567	26,4404	26,3754	25,4340	25,5373	25,6599	26,3897	26,6573	26,4738
1000 вон Республики Корея	76,8230	75,7402	74,2740	73,1661	70,2675	70,0126	69,7965	72,3134	72,6212	72,2532
10 000 вьетнамских донгов	44,2144	43,7707	42,9627	42,6043	40,9901	40,9831	41,2369	42,5806	42,8501	42,6271
1 гонконгский доллар	13,7989	13,6664	13,4135	13,3072	12,8022	12,8045	12,8858	13,3098	13,3922	13,3270
1 грузинский лари	38,5608	37,2877	36,2611	36,3158	35,1636	35,8073	35,8051	36,9563	36,7016	36,2761
1 датская крона	15,1783	14,9594	14,6902	14,5447	14,0509	14,0981	14,1749	14,5772	14,6458	14,5488
1 дирхам ОАЭ	29,1833	28,9143	28,3829	28,1508	27,0719	27,0595	27,2382	28,1200	28,3050	28,1635
1 доллар США	107,1758	106,1878	104,2361	103,3837	99,4215	99,3759	100,0324	103,2707	103,9500	103,4305
1 евро	112,8019	112,0200	110,2041	109,7802	106,3040	105,0996	106,2024	108,5588	110,4804	109,0126
10 египетских фунтов	21,6122	21,3489	20,9565	20,6757	19,8833	19,6726	19,8026	20,4656	20,5214	20,3431
10 индийских рупий	12,6564	12,5303	12,3082	12,2010	11,7439	11,7285	11,7889	12,1720	12,2477	12,1911
10 000 индонезийских рупий	67,5932	66,7638	65,3518	64,7889	62,5607	62,7056	63,0682	65,0565	65,3568	64,8915
100 казахстанских тенге	20,9647	20,2424	19,9239	19,7455	18,9501	19,3094	19,6111	20,3269	20,1091	19,7798
1 канадский доллар	76,4995	75,5462	74,1577	73,4990	70,8231	70,2999	70,7943	72,8952	73,4421	72,9000
1 катарский риал	29,4439	29,1725	28,6363	28,4021	27,3136	27,3011	27,4814	28,3711	28,5577	28,4150
10 киргизских сомов	12,3475	12,2336	12,0088	11,9106	11,4541	11,4488	11,5245	11,8975	11,9758	11,8943
1 китайский юань	14,6258	14,5545	14,2565	14,1399	13,5970	13,5240	13,6566	13,8539	13,9594	14,0096
10 молдавских леев	58,5292	58,0115	56,9606	56,4941	54,2744	54,1815	54,5240	56,3342	56,7620	56,5253
1 новозеландский доллар	63,2391	62,4490	61,2022	60,5415	58,4400	57,9660	58,5190	59,8918	60,2858	59,6484
1 новый туркменский манат	30,6217	30,3394	29,7817	29,5382	28,4061	28,3931	28,5807	29,5059	29,7000	29,5516
10 норвежских крон	96,9127	95,6957	94,2239	93,3437	89,8717	89,5311	90,0195	92,6677	93,2546	93,1085
1 польский злотый	26,2512	26,0245	25,5199	25,4928	24,6453	24,6603	24,6884	25,4186	25,5155	25,3892
1 румынский лей	22,6554	22,4461	21,9940	21,8653	21,1387	21,1528	21,1861	21,8156	21,9619	21,8148
1 СДР (специальные права заимствования)	140,8194	139,6072	137,0100	135,8038	130,8089	130,9506	131,7347	135,8072	136,5321	135,8229
100 сербских динаров	96,4690	95,3076	93,7137	93,0503	89,8714	89,5862	90,3627	92,9344	93,4109	92,5564
1 сингапурский доллар	79,6787	78,8387	77,3781	77,0026	74,2506	73,9844	74,6901	77,0045	77,3553	76,7630
10 таджикских сомони	98,3463	97,2995	95,5164	94,6494	91,0537	91,2291	91,8318	94,4682	95,0652	94,5841
10 тайландских батов	31,0790	30,8461	30,3683	30,1199	29,2184	29,2954	29,4889	30,5824	30,7126	30,3975
10 турецких лир	30,9662	30,6243	30,0324	29,7777	28,6464	28,6122	28,7605	29,6661	29,8414	29,6796
10 000 узбекских сумов	83,3923	82,7115	81,2730	80,6863	77,4486	77,4130	77,7781	80,2164	80,7965	80,4275
10 украинских гривен	25,7729	25,4977	24,9983	24,8144	23,9008	23,9780	24,0988	24,8176	24,9316	24,8280
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	136,1990	134,1046	131,9837	131,3800	126,8320	126,6347	128,0015	131,5462	132,4739	131,2533

	Дата									
	03.12	04.12	05.12	06.12	07.12	10.12	11.12	12.12	13.12	14.12
10 чешских крон	44,8022	44,1566	43,4480	43,0604	41,6844	41,8883	42,1083	43,2892	43,4937	43,2655
10 шведских крон	98,2802	96,7915	94,6594	93,9298	91,0467	91,2519	91,6386	94,2585	94,8381	94,3556
1 швейцарский франк	120,9932	119,9591	117,5021	116,8177	113,1332	112,9657	113,6086	116,7692	117,1928	115,6682
10 южноафриканских рэндов	59,0250	58,7452	57,4041	57,2195	55,1154	55,4956	56,0761	57,7703	58,8279	58,0496
100 японских иен	71,3601	70,8391	69,3290	68,7666	66,2898	66,3346	66,0280	68,0308	68,2534	67,6458

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
03.12.2024	9134,93	105,79	3239,03	3387,20
04.12.2024	9020,34	103,97	3216,00	3369,63
05.12.2024	8849,52	103,57	3200,46	3327,81
06.12.2024	8803,74	102,49	3131,08	3250,74
07.12.2024	8439,17	100,19	3011,08	3116,56
10.12.2024	8426,19	99,40	2990,53	3089,57
11.12.2024	8593,13	101,73	3058,52	3161,44
12.12.2024	8930,08	105,92	3117,69	3217,30
13.12.2024	9041,80	105,94	3134,86	3238,46
14.12.2024	8926,44	106,01	3109,22	3242,23

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 ноября 2024 года
Регистрационный № 80377

11 июля 2024 года

№ 6801-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к организации банками процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных” и к применению банками государственной информационной системы “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных” посредством их официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также их мобильного приложения

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 4 статьи 7 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает:

требования к организации банками процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных”, осуществляемых в соответствии с порядками, установленными в соответствии с подпунктами “а” и “б” пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”;

требования к применению банками государственной информационной системы “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных” посредством их официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также их мобильного приложения в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

1. Организация банками процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных” (далее – Единая биометрическая система) должна осуществляться в соответствии со следующими требованиями:

1.1. Банк не реже одного раза в месяц в порядке, предусмотренном его внутренним документом, должен организовывать проведение инструктажа работников банка, непосредственно осуществляющих сбор и размещение биометрических персональных данных в Единой биометрической системе (далее – уполномоченные сотрудники), в ходе которого банк должен ознакомить их с порядком обработки, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, в том числе требованиями к параметрам биометрических персональных данных, а также с порядком размещения и обновления биометрических персональных данных в Единой биометрической системе, определенными федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим регулирование в сфере идентификации и аутентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных, в соответствии с подпунктами “а” и “б” пункта 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании

утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”.

1.2. В случае изменения порядков, указанных в подпункте 1.1 настоящего пункта, банк в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней после дня их изменения, должен организовать проведение внеочередного инструктажа уполномоченных сотрудников.

1.3. Банк должен разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт) и в своем мобильном приложении информацию об адресах и о режиме работы структурных подразделений банка, осуществляющих сбор и размещение биометрических персональных данных в Единой биометрической системе.

1.4. В случае изменения информации об адресах и (или) о режиме работы структурных подразделений банка, осуществляющих сбор и размещение биометрических персональных данных в Единой биометрической системе, банк в срок не позднее одного рабочего дня со дня ее изменения должен обновить указанную информацию на своем официальном сайте и в своем мобильном приложении.

1.5. Банк должен разместить на устройстве регистрации электронной очереди (при его наличии) уведомление о возможности сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в Единой биометрической системе.

1.6. Банк при организации процесса сбора и размещения биометрических персональных данных физического лица в Единой биометрической системе должен обеспечить регулярную, не реже одного раза в месяц, проверку работоспособности всех стационарных средств и мобильных (переносных) устройств вычислительной техники (в том числе планшетов и электронных терминалов), используемых для организации указанных сбора и размещения.

2. Банк, который для целей идентификации клиента — физического лица, а также представителя клиента — юридического лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющегося физическим лицом, в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), применяет Единую биометрическую систему посредством своего официального сайта, а также мобильного приложения, не вправе требовать от указанных лиц представления иных сведений и (или) документов для установления и подтверждения достоверности полученных с использованием Единой биометрической системы и федеральной государственной информационной системы “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме”¹ сведений о них, определенных Федеральным законом № 115-ФЗ.

3. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 июня 2024 года № ПСД- 19) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением пункта 2 настоящего Указания.

Пункт 2 настоящего Указания вступает в силу с 1 апреля 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Постановление Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2011 года № 977 “О федеральной государственной информационной системе “Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 ноября 2024 года
Регистрационный № 80061

5 августа 2024 года

№ 6818-У

УКАЗАНИЕ

О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни

Настоящее Указание на основании абзаца седьмого пункта 3 статьи 3, подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца третьего пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает:

минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией физическому лицу, имеющему намерение заключить договор долевого страхования жизни, информации о договоре долевого страхования жизни, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, а также форму, способы и порядок предоставления указанной информации;

требования к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни.

1. Страховая организация обязана предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор долевого страхования жизни (далее — получатель страховых услуг), по условиям которого часть страховой премии, уплаченной страхователем страховой организации, направляется в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, следующую информацию:

1.1. Полное или сокращенное наименование (фирменное наименование) страховой организации.

1.2. Адрес страховой организации для направления юридически значимых сообщений.

1.3. Адрес страницы сайта страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), на которой размещены правила страхования, определяющие общие условия и порядок осуществления долевого страхования жизни, принятые, одобренные или утвержденные страховщиком либо объединением страховщиков в соответствии с пунктом 1 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — правила долевого страхования жизни).

1.4. Полное или сокращенное наименование (фирменное наименование) управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда, не являющейся страховой организацией, или указание о том, что доверительное управление открытым паевым инвестиционным фондом осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее — лицензия управляющей компании).

1.5. Уведомление о том, что при приобретении страховой организацией по договору долевого страхования жизни по указанию страхователя инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда страхователь становится стороной договора доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с управляющей компанией указанного фонда.

1.6. Предупреждение о необходимости ознакомиться с информацией, раскрытой управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда в соответствии с пунктами 1 и 2 Указания Банка России от 2 ноября 2020 года № 5609-У “О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда”¹ (далее — Указание Банка России № 5609-У), с указанием ссылки на адрес страницы официального сайта такой управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда в сети “Интернет”, на которой размещена указанная информация, а также о необходимости следить за изменениями указанной информации. Предусмотренная настоящим подпунктом информация должна содержать сведения о праве получателя страховых услуг получать информацию

¹ Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2020 года, регистрационный № 61277.

об изменениях и дополнениях, вносимых в правила доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом, способом, предусмотренным абзацем пятым пункта 13 Указания Банка России № 5609-У.

1.7. Уведомление о том, что договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

1.8. Предупреждение о том, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, стоимость инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов может увеличиваться и уменьшаться.

1.9. Порядок определения страховой выплаты и размер страховой суммы по каждому страховому риску с указанием срока осуществления страховой выплаты, а также перечня документов, необходимых для осуществления страховой выплаты. Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать разъяснение о том, что страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.

1.10. Страховые риски, принимаемые страховой организацией по договору долевого страхования жизни, с указанием выгодоприобретателя по каждому страховому риску.

1.11. Размер страховой премии с указанием размера части страховой премии, которая будет направлена страховой организацией в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

1.12. Основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также события, не являющиеся страховым случаем (исключения из страхового покрытия).

1.13. Случаи досрочного прекращения договора долевого страхования жизни, установленные абзацем первым пункта 3, абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее – Закон Российской Федерации № 4015-1), подпунктами 4.4 и 4.5 пункта 4 настоящего Указания, с указанием в соответствии с условиями договора долевого страхования жизни сумм, подлежащих выплате страховой организацией страхователю в каждом из указанных случаев, или порядка их определения, если размер таких сумм не может быть определен при заключении договора долевого страхования жизни, а также срока выплат.

1.14. Предупреждение о том, что в соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 страхователь не вправе распоряжаться инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов без

обращения к страховой организации, за исключением случая передачи указанных инвестиционных паев в залог, случая, когда страховая организация не исполнила указание страхователя по совершению сделки с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни, и случая отзыва у страховой организации лицензии на осуществление добровольного страхования жизни. Предусмотренная настоящим подпунктом информация должна содержать разъяснение о том, что в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1 при распоряжении страхователем инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов без обращения к страховой организации, за исключением указанных случаев, договор долевого страхования жизни считается расторгнутым с момента такого распоряжения.

1.15. Исчерпывающий перечень сделок, которые могут быть совершены с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, предусмотренных в договоре долевого страхования жизни, в отношении совершения которых договор долевого страхования жизни содержит заранее данное указание страхователя на их совершение.

1.16. Размер каждого из вознаграждений, взимаемых страховой организацией со страхователя в связи с заключением и исполнением договора долевого страхования жизни, за исключением вознаграждения страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, предусмотренного статьей 41 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ).

1.17. Досудебный порядок урегулирования споров с участием страхователя и страховой организации. В отношении порядка досудебного урегулирования споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг страховой организацией также предоставляется информация о том, что в соответствии с частью 6 статьи 16 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг осуществляется бесплатно, а также адрес для направления обращений уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг. Предусмотренная настоящим подпунктом информация также должна содержать разъяснение о том, что уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг не подлежат рассмотрению споры с участием страхователя и управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению

открытым паевым инвестиционным фондом, за исключением случая, если управляющая компания открытого паевого инвестиционного фонда организовала взаимодействие с финансовым уполномоченным на основании заявления в соответствии с частью 2 статьи 28 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”.

2. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, предоставляется страховой организацией получателю страховых услуг при его обращении за заключением договора долевого страхования жизни и до заключения договора долевого страхования жизни в зависимости от формы заключения такого договора в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме в виде ключевого информационного документа, являющегося отдельным документом, по форме, определенной в приложении 1 к настоящему Указанию и оформленной согласно требованиям раздела 3 национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 7.0.97-2016 “Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Организационно-распорядительная документация. Требования к оформлению документов”², в объеме, не превышающем шести печатных страниц формата А4. Рекомендуемый образец заполнения ключевого информационного документа приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

3. Информация, предусмотренная подпунктом 1.3 пункта 1 настоящего Указания, размещается в правом верхнем углу на первой странице ключевого информационного документа посредством использования двухмерного штрихового кода (QR-код) в целях обеспечения доступа к странице сайта страховой организации, на которой размещены правила долевого страхования жизни.

4. Долевое страхование жизни осуществляется страховой организацией на следующих условиях и в следующем порядке:

4.1. В случае если договор долевого страхования жизни содержит заранее данное указание страхователя на совершение операций с инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет управляющая компания, не являющаяся страховой организацией, страховая организация обязана проинформировать страхователя о намерении совершения операции с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных

фондов не позднее чем за три рабочих дня до дня передачи денежных средств в оплату инвестиционных паев, дня подачи заявок на погашение или обмен инвестиционных паев, а также о праве страхователя на отзыв такого указания.

4.2. Страховая организация обязана не позднее одного рабочего дня после дня заключения договора долевого страхования жизни направить страхователю информацию о том, что договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации, а также о праве страхователя отказаться от договора долевого страхования жизни и последствиях такого отказа в случае, установленном абзацем первым подпункта 4.4 настоящего пункта, в том числе о выплатах, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.3. Предоставление страхователю информации, предусмотренной подпунктами 4.1 и 4.2 настоящего пункта, следующими способами:

4.3.1. В случае если страхователю предоставлен доступ к личному кабинету³ на сайте страховой организации, страхового агента в сети “Интернет” и в мобильном приложении⁴ страховой организации, страхового агента, информация предоставляется в виде текстовых сообщений с использованием такого личного кабинета страхователя с одновременным направлением страхователю электронных уведомлений, передаваемых с использованием подключенного к сети “Интернет” технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), о направлении ему текстовых сообщений.

4.3.2. В случае если страховой организацией или страховым агентом страхователю не предоставлен доступ к личному кабинету на сайте страховой организации, страхового агента в сети “Интернет” и в мобильном приложении страховой организации, страхового агента и если страхователем сообщен страховой организации адрес электронной почты⁵ страхователя, информация предоставляется в виде текстовых сообщений, передаваемых по указанному страхователем адресу электронной почты.

4.3.3. В случае если страховой организацией или страховым агентом страхователю не предоставлен доступ к личному кабинету на сайте страховой организации, страхового агента в сети “Интернет” и мобильном приложении страховой

² Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 декабря 2016 года № 2004-ст (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2017) и введен в действие с 1 июля 2018 года.

³ Пункт 11 статьи 3 Закона Российской Федерации № 4015-1.

⁴ Абзац третий пункта 1 статьи 6¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

⁵ Абзац первый пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации № 4015-1.

организации, страхового агента и если страхователем не сообщен страховой организации адрес электронной почты страхователя, информация предоставляется в виде текстовых сообщений по указанному страхователем абонентскому номеру⁶ подвижной радиотелефонной связи. В случае отсутствия у страховой организации информации о таком номере информация предоставляется иным способом, если такой способ предусмотрен договором долевого страхования жизни.

4.4. При отсутствии события, имеющего признаки страхового случая, страхователь вправе отказаться от договора долевого страхования жизни в течение 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку — со дня уплаты первого страхового взноса, в случае отсутствия основания для отказа страхователя от договора долевого страхования жизни, предусмотренного абзацем первым пункта 3 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

В указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае размер выкупной суммы, подлежащей выплате страховой организацией страхователю, должен быть не менее размера уплаченной страховой премии за вычетом части страховой премии, направленной в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее соответственно — инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная часть страховой премии).

В случае если страхователь отказался от договора долевого страхования жизни в случае, указанном в абзаце первом настоящего подпункта, в течение 4 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку — со дня уплаты первого страхового взноса, страховая организация выплачивает страхователю в дополнение к выкупной сумме, указанной в абзаце первом настоящего подпункта, сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

Указанные в абзацах втором и третьем настоящего подпункта выплаты должны быть произведены

страховой организацией страхователю в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни.

4.5. Страхователь вправе направить страховой организации указание о погашении всех или части инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и продолжении действия договора долевого страхования жизни либо указание о погашении всех инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов и об отказе от договора долевого страхования жизни в течение 30 календарных дней со дня раскрытия управляющей компанией в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России № 5609-У сообщения о регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления открытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренных подпунктами 1—4, 4³ пункта 2 статьи 20 Федерального закона № 156-ФЗ, или со дня принятия управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании или решения об обмене инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда без заявления страхователем требования об их обмене.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.6. Страхователь, проголосовавший против принятия общим собранием владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда решения об утверждении изменений и дополнений в правила доверительного управления, предусмотренных абзацами вторым—пятым подпункта 1 пункта 9 статьи 18 Федерального закона № 156-ФЗ, о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления закрытым

⁶ Абзац первый пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации № 4015-1.

паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, о продлении срока действия договора доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, в случае принятия такого решения в течение срока подачи и приема заявок на погашение инвестиционных паев, предусмотренного правилами доверительного управления таким закрытым паевым инвестиционным фондом, вправе направить страховой организации указание о погашении всех или части инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда и продолжении действия договора долевого страхования жизни либо указание о погашении всех инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда и об отказе от договора долевого страхования жизни.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, выплачиваемой в случаях, установленных абзацами первым и вторым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.7. Направление страхователем страховой организации указания о зачислении на счет страховой организации дохода от доверительного управления имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, не допускается.

4.8. Страхователь вправе отказаться от договора долевого страхования жизни и направить страховой организации указание о погашении инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов в течение 10 рабочих дней после дня совершения сделки по обмену инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда или по погашению инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда согласно условиям договора долевого страхования жизни, если такие сделки совершены шесть или более раз в течение года и договором долевого страхования жизни не установлено ограничений на совершение таких сделок более пяти раз в течение года.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом

настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии и части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, а также сумму в размере превышения инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

4.9. Взимание страховой организацией вознаграждения со страхователя за совершение по его указанию операций с инвестиционными паями открытого паевого инвестиционного фонда или закрытого паевого инвестиционного фонда, за исключением вознаграждения, предусмотренного статьей 41 Федерального закона № 156-ФЗ, не допускается.

4.10. Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие со дня, следующего за днем уплаты страховой премии, а если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страховой премии в рассрочку — со дня, следующего за днем уплаты первого страхового взноса, за исключением случая, когда договором долевого страхования жизни предусмотрено, что страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие до уплаты страховой премии либо ее первого взноса соответственно.

4.11. По риску смерти застрахованного лица по договору долевого страхования жизни событием, не являющимся страховым случаем (исключением из страхового покрытия), может быть только событие, которое находится в прямой причинно-следственной связи с алкогольным, наркотическим, токсическим опьянением (отравлением) застрахованного лица.

4.12. Страховая выплата в размере страховой суммы по договору долевого страхования жизни производится страховой организацией в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня поступления заявления об осуществлении страховой выплаты, а также документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, за исключением случая приобретения страховой организацией инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов на основании абзаца второго пункта 7 статьи 11¹ Закона Российской Федерации № 4015-1.

4.13. Страхователь вправе отказаться от договора долевого страхования жизни, по условиям которого инвестиционная часть страховой премии направляется в соответствии с указанием страхователя на приобретение инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов,

в случае непредоставления страховой организацией страхователю информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, предоставления страховой организацией страхователю неполной или недостоверной информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания.

При отказе страхователя от договора долевого страхования жизни в указанном в абзаце первом настоящего подпункта случае страховая организация в течение 15 рабочих дней со дня получения заявления страхователя об отказе от договора долевого страхования жизни обязана выплатить страхователю выкупную сумму в размере суммы уплаченной страховой премии за вычетом инвестиционной части страховой премии.

4.14. При осуществлении долевого страхования жизни направление страховой организацией части страховой премии на приобретение в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет управляющая компания, не являющаяся страховой организацией, допускается только в том случае, если правила доверительного управления указанными открытыми паевыми инвестиционными фондами предусматривают положение о том, что погашение инвестиционных паев осуществляется при наступлении страховых случаев дожития застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события в жизни застрахованного лица, предусмотренного договором долевого страхования жизни, на основании которого приобретены инвестиционные паи, смерти застрахованного лица в течение срока действия такого договора.

4.15. При осуществлении долевого страхования жизни направление страховой организацией части страховой премии на приобретение в соответствии с указанием страхователя инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов допускается только в том случае, если правила доверительного управления указанными закрытыми паевыми инвестиционными фондами не предусматривают неполную оплату инвестиционных паев при их выдаче.

4.16. В случае если условиями договора долевого страхования жизни предусмотрено, что

страховая организация при превышении размера инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или над расчетной стоимостью инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определенной в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У "Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев"⁷ (далее — Указание Банка России № 3758-У), производит выплату суммы в размере такого превышения на день ее осуществления, за исключением случаев, установленных подпунктами 4.4—4.6 и 4.8 настоящего пункта, право страхователя на получение указанной выплаты может быть поставлено в зависимость только от самого факта превышения размера инвестиционной части страховой премии над денежной компенсацией в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда или над расчетной стоимостью инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определенной в соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России № 3758-У.

5. В случае привлечения страховой организацией для заключения договора долевого страхования жизни третьих лиц, действующих в ее интересах (страховой агент, страховой брокер), страховая организация должна обеспечить соблюдение указанными лицами требований, предусмотренных пунктами 1—3 настоящего Указания.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 июля 2024 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 января 2025 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 8 октября 2015 года, регистрационный № 39234, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 декабря 2016 года № 4233-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2017 года, регистрационный № 45188), от 20 апреля 2020 года № 5447-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2020 года, регистрационный № 58470).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.11.2024.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 5 августа 2024 года № 6818-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию
предоставляемой страховой организацией информации о договоре
долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления
указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку
осуществления долевого страхования жизни”

Форма

Ключевой информационный документ

подготовлен на основании _____

(правила страхования, на основании которых
подготовлен ключевой информационный документ)

<p>QR-код (адрес страницы сайта страховой организации для прямого доступа к правилам долевого страхования жизни, на основании которых подготовлен ключевой информационный документ)</p>

Страховая организация: _____
(полное или сокращенное наименование (фирменное наименование)
страховой организации)

Управляющая компания: _____
(полное или сокращенное наименование (фирменное наименование) управляющей
компании или информация о том, что доверительное управление открытым паевым
инвестиционным фондом осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию
управляющей компании)

Раздел I. ЧТО ТАКОЕ ДОГОВОР ДОЛЕВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ?

По договору долевого страхования жизни инвестиционная часть страховой премии направляется на приобретение по Вашему указанию инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

_____ рублей — **общий размер
страховой премии**
(общий размер страховой премии)

_____ рублей — **инвестиционная
часть страховой премии**
(размер инвестиционной части страховой премии)

Приобретая паи, Вы присоединяетесь к договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с управляющей компанией этого фонда.

Раздел II. КТО НЕСЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК?

Инвестиционный риск несете Вы.

Это значит, что стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так и уменьшаться. Если стоимость паев к моменту прекращения договора уменьшится, то Вы получите меньше уплаченной страховой премии.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем.

Договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

Ознакомьтесь с информацией, раскрытой управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, а также следите за изменениями указанной информации на сайте:

(адрес страницы официального сайта
управляющей компании открытого паевого
инвестиционного фонда, на которой размещена
указанная информация)

Вы можете подписаться на рассылку информации об открытом паевом инвестиционном фонде на сайте:

(адрес страницы официального сайта
управляющей компании открытого паевого
инвестиционного фонда, на которой можно
подписаться на рассылку)

Раздел III. КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?

страховая выплата	=	страховая сумма	+	денежная компенсация в связи с погашением паев
1. _____ (страховые риски)		_____ рублей — страховая сумма за страховой риск (размер страховой суммы по каждому страховому риску)		Выгодоприобретателем является _____ (выгодоприобретатель по каждому страховому риску)
Страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.				
Для получения страховой выплаты требуется представить следующие документы:				
1. _____ (перечень документов, необходимых для получения страховой выплаты, отдельно по каждому страховому риску)				
Страховая выплата осуществляется в течение _____ дней (указывается срок осуществления страховой выплаты) со дня представления указанных документов.				

Раздел IV. ЧТО НЕ ЗАСТРАХОВАНО?

1. _____ (основания для отказа в осуществлении страховой выплаты, а также информация о событиях, не являющихся страховым случаем (об исключениях из страхового покрытия)
--

Раздел V. КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА?

Основание для возврата	Сумма возврата	Срок возврата
_____ (основание для возврата)	_____ (сумма возврата по данному основанию либо порядок ее определения, если сумма не может быть определена при заключении договора долевого страхования жизни)	_____ (срок возврата по данному основанию)

Раздел VI. КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ПАЯМИ?

<p>В соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” распорядиться инвестиционными паями можно <u>только</u> путем обращения к страховой организации, за исключением следующих случаев:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Передача инвестиционных паев в залог. 2. Страховая организация не исполнила Ваше указание по совершению операции с инвестиционными паями в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни. 3. У страховой организации отозвана лицензия на осуществление добровольного страхования жизни.
<p>В соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” распоряжение инвестиционными паями без обращения к страховой организации в иных случаях влечет расторжение договора долевого страхования жизни с момента такого распоряжения.</p>

Раздел VII. КАКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПАЯМИ ДОПУСКАЮТСЯ?

1. _____
(исчерпывающий перечень сделок, которые могут быть совершены с инвестиционными паями открытых паевых инвестиционных фондов, содержащийся в договоре долевого страхования жизни)

Раздел VIII. КАКИЕ КОМИССИИ ВЗИМАЕТ СТРАХОВЩИК?

Вид комиссии	Размер комиссии
_____	_____

Раздел IX. КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

Заявления о страховой выплате, об отказе от страхования, о возврате страховой премии, иные сообщения могут быть направлены **страховой организации по адресу:**

Раздел X. КАК УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР ДО СУДА?

1. Направить страховой организации заявление (претензию) в письменной форме.
 2. В случае если страховая организация не удовлетворила заявление (претензию), при этом размер требований не превышает _____ рублей,
(сумма, установленная Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг")
- до обращения в суд необходимо обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг:
- сайт:** www.finombudsman.ru;
- адрес:** 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.
- Рассмотрение уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг обращения потребителя финансовых услуг осуществляется бесплатно.

Уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг не подлежат рассмотрению споры с участием страхователя и управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению открытым паевым инвестиционным фондом, за исключением случая, если управляющая компания открытого паевого инвестиционного фонда организовала взаимодействие с финансовым уполномоченным на основании заявления в соответствии с частью 2 статьи 28 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"

Приложение 2к Указанию Банка России
от 5 августа 2024 года № 6818-У

“О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию предоставляемой страховой организацией информации о договоре долевого страхования жизни, о форме, способах и порядке предоставления указанной информации, а также о требованиях к условиям и порядку осуществления долевого страхования жизни”

Рекомендуемый образец

Ключевой информационный документ

подготовлен на основании Правил долевого страхования жизни акционерного общества “Страховщик”, утвержденных приказом генерального директора от 01.01.2024 № 111 (далее — Правила страхования)

QR-код

(адрес страницы сайта страховой организации для прямого доступа к правилам долевого страхования жизни, на основании которых подготовлен ключевой информационный документ)

Страховая организация: Акционерное общество “Страховщик”**Управляющая компания:** Акционерное общество “Управляющая компания”**Раздел I. ЧТО ТАКОЕ ДОГОВОР ДОЛЕВОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ?**

По договору долевого страхования жизни инвестиционная часть страховой премии направляется на приобретение по Вашему указанию инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов.

100 000,00 рублей — **общий размер страховой премии**

70 000,00 рублей — **инвестиционная часть страховой премии**

Приобретая паи, Вы присоединяетесь к договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом с Акционерным обществом “Управляющая компания”.

Раздел II. КТО НЕСЕТ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ РИСК?Инвестиционный риск несете Вы.

Это значит, что стоимость инвестиционных паев может как увеличиваться, так и уменьшаться. Если стоимость паев к моменту прекращения договора уменьшится, то Вы получите меньше уплаченной страховой премии.

Результаты инвестирования в прошлом не определяют доходности в будущем.

Договор долевого страхования жизни не является договором банковского вклада в кредитной организации.

Ознакомьтесь с информацией, раскрытой управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда, а также следите за изменениями указанной информации на сайте: www.OOO.ru

Вы можете подписаться на рассылку информации об открытом паевом инвестиционном фонде на сайте: www.OOO.ru

Раздел III. КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?

страховая выплата	=	страховая сумма	+	денежная компенсация в связи с погашением паев
1. Смерть по любой причине		15 000,00 рублей — страховая сумма за страховой риск		Выгодоприобретателем является И.И. Иванов
2. Дожитие до установленной датой договором страхования		15 000,00 рублей — страховая сумма за страховой риск		Выгодоприобретателем является И.И. Петров
Страховая выплата может составлять менее суммы уплаченной страховой премии.				
Для получения страховой выплаты требуется представить следующие документы:				
1. По риску смерти: заявление о выплате, документ, удостоверяющий личность, свидетельство или справку о смерти.				
2. По риску дожития: заявление о выплате, документ, удостоверяющий личность.				
Страховая выплата осуществляется в течение 30 календарных дней со дня представления указанных документов.				

Раздел IV. ЧТО НЕ ЗАСТРАХОВАНО?

- Событие, наступившее в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения (отравления).
- Событие, наступившее вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица (в том числе самоубийство, совершенное в течение первых двух лет действия страхования).

Раздел V. КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА?

Основание для возврата	Сумма возврата	Срок возврата
Отказ от договора долевого страхования жизни в случае, если в течение 14 рабочих дней с момента уплаты страхователем страховой премии по договору долевого страхования жизни страховой организацией не приобретены по указанию страхователя инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, не приобретены либо погашены на основании пункта 19 ² статьи 13 ² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов	100% уплаченных денежных средств	10 рабочих дней
Отказ от договора долевого страхования жизни до истечения 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии	100% уплаченных денежных средств либо 1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев	15 рабочих дней
	2. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"

Отказ от договора долевого страхования жизни до истечения 4 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии	100% уплаченных денежных средств либо 1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев 2. Сумма в размере превышения инвестиционной части премии над суммой денежной компенсации в связи с погашением паев	15 рабочих дней
	3. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"
Отказ от договора долевого страхования жизни по истечении 30 рабочих дней со дня уплаты страхователем страховой премии при отсутствии специального основания для отказа	1. Выкупная сумма в размере, предусмотренном договором	15 рабочих дней
	2. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"
Отказ от договора долевого страхования жизни в течение 30 рабочих дней со дня, когда страхователь узнал или должен был узнать о внесении изменений и дополнений в правила доверительного управления открытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренных подпунктами 1–4, 4 ³ пункта 2 статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах", о принятии управляющей компанией открытого паевого инвестиционного фонда решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании, решения об обмене инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда без заявления страхователем требования об их обмене	1. Страховая премия, не направленная на приобретение паев пропорционально сроку действия договора долевого страхования жизни 2. Сумма в размере превышения инвестиционной части премии над суммой денежной компенсации в связи с погашением паев	15 рабочих дней
	3. Денежная компенсация в связи с погашением паев	Срок, установленный статьей 25 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах"

Раздел VI. КАК РАСПОРЯЖАТЬСЯ ПАЯМИ?

В соответствии с абзацем первым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” распоряжаться инвестиционными паями можно только путем обращения к страховой организации, за исключением следующих случаев:

1. Передача инвестиционных паев в залог.
2. Страховая организация не исполнила Ваше указание по совершению операции с инвестиционными паями в срок, установленный таким указанием или договором долевого страхования жизни.
3. У страховой организации отозвана лицензия на осуществление добровольного страхования жизни.

В соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” распоряжение инвестиционными паями без обращения к страховой организации в иных случаях влечет расторжение договора долевого страхования жизни.

Раздел VII. КАКИЕ ОПЕРАЦИИ С ПАЯМИ ДОПУСКАЮТСЯ?

1. Приобретение инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, определенных в соответствии с договором долевого страхования жизни.
2. Погашение всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда и приобретение инвестиционных паев другого открытого паевого инвестиционного фонда на средства, полученные в результате погашения всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда.
3. Приобретение инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, отличных от инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда, выбранных страхователем при заключении договора долевого страхования жизни, на средства страховых взносов, если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку.
4. Обмен инвестиционных паев одного открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда.
5. Погашение всех или части инвестиционных паев открытого паевого инвестиционного фонда и направление полученных страховой организацией средств на оплату очередных страховых взносов, если договор долевого страхования жизни предусматривает внесение страхователем страховой премии в рассрочку.

Раздел VIII. КАКИЕ КОМИССИИ ВЗИМАЕТ СТРАХОВЩИК?

Вид комиссии	Размер комиссии
За информирование о стоимости инвестиционных паев	0,001% от размера страховой премии, но не более 500 рублей

Раздел IX. КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

Заявления о страховой выплате, об отказе от страхования, о возврате страховой премии, иные сообщения могут быть направлены
страховой организации по адресу: 000000, г. Примерный, ул. Примерная, д. 0, а/я 0

Раздел X. КАК УРЕГУЛИРОВАТЬ СПОР ДО СУДА?

1. Направить страховой организации заявление (претензию) в письменной форме.
2. В случае если страховая организация не удовлетворила заявление (претензию), при этом размер требований не превышает 500 000,00 рублей, до обращения в суд необходимо обратиться к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг:
сайт: www.finombudsman.ru;
адрес: 119017, г. Москва, Старомонетный пер., дом 3.
Рассмотрение уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг обращения потребителя финансовых услуг осуществляется бесплатно.

Уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг не подлежат рассмотрению споры с участием страхователя и управляющей компании открытого паевого инвестиционного фонда в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению открытым паевым инвестиционным фондом, за исключением случая, если управляющая компания открытого паевого инвестиционного фонда организовала взаимодействие с финансовым уполномоченным на основании заявления в соответствии с частью 2 статьи 28 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг".

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 декабря 2024 года
Регистрационный № 80427

5 сентября 2024 года

№ 6842-У

УКАЗАНИЕ О порядке согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда

Настоящее Указание на основании пункта 6 статьи 33² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” устанавливает порядок согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда.

1. Согласование промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд) осуществляется Банком России на основании заявления о согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда, составленного в произвольной форме, которое представляется ликвидатором фонда в Банк России, с приложением утвержденного ликвидатором фонда промежуточного ликвидационного баланса фонда, а также документов, подтверждающих сведения, содержащиеся в промежуточном ликвидационном балансе фонда, предусмотренные пунктом 5 статьи 33² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ).

2. В случае представления ликвидатором фонда в Банк России документов, указанных в пункте 1 настоящего Указания, не в полном объеме Банк России не позднее 15 календарных дней со дня их получения направляет ликвидатору фонда запрос о представлении недостающих документов (далее — запрос) с указанием недостающих документов, а также срока для представления ликвидатором фонда в Банк России недостающих документов (мотивированного обоснования неисполнения запроса), не превышающего 5 календарных дней со дня получения ликвидатором фонда запроса.

3. Банк России согласовывает промежуточный ликвидационный баланс фонда либо отказывает в согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда в срок, установленный пунктом 6 статьи 33² Федерального закона № 75-ФЗ.

4. Банк России отказывает в согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда при наличии одного из следующих оснований.

4.1. Отсутствие в промежуточном ликвидационном балансе фонда сведений, предусмотренных пунктом 5 статьи 33² Федерального закона № 75-ФЗ.

4.2. Обнаружение Банком России в представленных ликвидатором фонда документах,

указанных в пункте 1 настоящего Указания, недостоверной информации.

4.3. Непредставление (представление не в полном объеме) ликвидатором фонда в Банк России в течение срока, указанного в запросе, недостающих документов без мотивированного обоснования неисполнения запроса.

5. Банк России согласовывает промежуточный ликвидационный баланс фонда в случае отсутствия указанных в пункте 4 настоящего Указания оснований для отказа в согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда.

6. Банк России согласовывает промежуточный ликвидационный баланс фонда путем направления ликвидатору фонда уведомления о согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда.

Банк России отказывает в согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда путем направления ликвидатору фонда уведомления об отказе в согласовании промежуточного ликвидационного баланса фонда, содержащего мотивированное обоснование такого отказа по основаниям, предусмотренным пунктом 4 настоящего Указания, и указание на возможность повторного представления ликвидатором фонда документов, указанных в пункте 1 настоящего Указания, в Банк России для согласования промежуточного ликвидационного баланса фонда после устранения таких оснований.

7. Взаимодействие Банка России и ликвидатора фонда в соответствии с настоящим Указанием осуществляется в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

Запрос, а также уведомление о согласовании (об отказе в согласовании) промежуточного ликвидационного баланса фонда, направляемое Банком России ликвидатору фонда в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, подписываются

руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), к компетенции которого относится осуществление согласования промежуточного ликвидационного баланса фонда.

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

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка

России от 2 июля 2019 года № 5186-У “О порядке согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 декабря 2024 года
Регистрационный № 80447

5 сентября 2024 года

№ 6843-У

УКАЗАНИЕ О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга

Настоящее Указание на основании части второй статьи 4 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает методику определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга.

1. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга. При определении доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга на основе величины активов или доходов головной организацией банковского холдинга используется максимальное из отношений величины активов кредитных организаций — участников банковского холдинга к совокупной величине активов банковского холдинга или доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга к совокупной величине доходов банковского холдинга.

2. Величина активов кредитных организаций — участников банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина активов всех кредитных организаций — участников банковского холдинга,

за исключением активов, возникших в результате операций (сделок), осуществленных между указанными кредитными организациями. Величина активов кредитной организации — участника банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга на основании данных формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”² (далее — Указание Банка России № 6406-У), указанной кредитной организации — участника банковского холдинга.

Совокупная величина активов банковского холдинга, рассчитанная в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга, определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина активов всех участников банковского холдинга, за исключением активов, возникших в результате операций (сделок), осуществленных между головной организацией банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2024.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2019 года, регистрационный № 55446.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758).

В целях определения совокупной величины активов банковского холдинга активы всех участников банковского холдинга, не являющихся кредитными организациями, определяются на основании данных, содержащихся:

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга — нефинансовых организаций, занимающихся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, работ, и лизинговых компаний — в форме отчетности 0710001 “Бухгалтерский баланс”, предусмотренной приложением 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 “Бухгалтерская (финансовая) отчетность”, утвержденному приказом Минфина России от 4 октября 2023 года № 157н³ (далее — ФСБУ 4/2023); при составлении упрощенной бухгалтерской отчетности — в форме отчетности “Бухгалтерский баланс”, предусмотренной приложением 9 к ФСБУ 4/2023;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, — в форме отчетности 0420125 “Бухгалтерский баланс страховой организации”, предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 6 июля 2020 года № 728-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”⁴ (далее — Положение Банка России № 728-П); для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся обществами взаимного страхования, — в форме отчетности 0420140 “Бухгалтерский баланс общества взаимного страхования”, предусмотренной приложением 5 к Положению Банка России № 728-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся негосударственными пенсионными фондами, — в форме отчетности 0420201 “Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда”,

предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года № 727-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”⁵ (далее — Положение Банка России № 727-П);

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся микрофинансовыми организациями, — в форме отчетности 0420901 “Бухгалтерский баланс микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника”, предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 613-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”⁶ (далее — Положение Банка России № 613-П), в форме отчетности 0420910 “Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива”, предусмотренной приложением 5 к Положению Банка России № 613-П, или в форме отчетности 0420842 “Бухгалтерский баланс микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда”, предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 25 октября 2017 года № 614-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки

³ Зарегистрирован Минюстом России 21 марта 2024 года, регистрационный № 77591.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2020 года, регистрационный № 59191, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 4 октября 2021 года № 5961-У (зарегистрировано Минюстом России 1 декабря 2021 года, регистрационный № 66179), от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), от 16 августа 2023 года № 6508-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2023 года, регистрационный № 75277), от 10 сентября 2024 года № 6846-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2024 года, регистрационный № 79804).

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2020 года, регистрационный № 59136, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 4 октября 2021 года № 5960-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2021 года, регистрационный № 65746), от 16 августа 2022 года № 6219-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2022 года, регистрационный № 70157), от 16 августа 2023 года № 6509-У (зарегистрировано Минюстом России 20 сентября 2023 года, регистрационный № 75278).

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49204, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 декабря 2018 года № 5021-У (зарегистрировано Минюстом России 14 января 2019 года, регистрационный № 53337), от 10 июня 2019 года № 5167-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55163), от 10 ноября 2020 года № 5617-У (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61382), от 9 сентября 2021 года № 5923-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65391), от 18 сентября 2023 года № 6528-У (зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2023 года, регистрационный № 75696).

счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности⁷ (далее — Положение Банка России № 614-П), в форме отчетности 0420810 “Бухгалтерский баланс кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации”, предусмотренной приложением 5 к Положению Банка России № 614-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов, — в форме отчетности 0420731 “Бухгалтерский баланс оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов”, предусмотренной приложением 1 к Положению Банка России от 26 октября 2021 года № 777-П “О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности”⁸ (далее — Положение Банка России № 777-П);

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся организациями, составляющими отчетность в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных

участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров”⁹ (далее — Положение Банка России № 532-П), — в форме отчетности 0420002 “Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации”, предусмотренной приложением 1¹ к Положению Банка России № 532-П.

3. Величина доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина доходов всех кредитных организаций — участников банковского холдинга, за исключением доходов по операциям (сделкам), осуществленным между указанными кредитными организациями. Доходы кредитной организации — участника банковского холдинга определяются головной организацией банковского холдинга на основании данных, указанных по статье “Чистые доходы (расходы)” раздела 1 формы отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 6406-У (далее — форма отчетности 0409807), кредитной организации — участника банковского холдинга.

Совокупная величина доходов банковского холдинга, рассчитанная в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга, определяется головной организацией банковского холдинга как суммарная величина доходов всех участников банковского холдинга, за исключением доходов по операциям (сделкам), осуществленным между головной организацией банковского холдинга и участниками банковского холдинга, а также между участниками банковского холдинга. В целях определения совокупной

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49202, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 14 февраля 2018 года № 4721-У (зарегистрировано Минюстом России 13 марта 2018 года, регистрационный № 50326), от 10 июня 2019 года № 5168-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55165), от 24 февраля 2021 года № 5742-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62913), от 9 сентября 2021 года № 5919-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65390), от 18 сентября 2023 года № 6527-У (зарегистрировано Минюстом России 23 октября 2023 года, регистрационный № 75697).

⁸ Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2021 года, регистрационный № 66463, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 сентября 2023 года № 6530-У (зарегистрировано Минюстом России 24 октября 2023 года, регистрационный № 75702), от 10 сентября 2024 года № 6847-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2024 года, регистрационный № 79803).

⁹ Зарегистрировано Минюстом России 2 марта 2016 года, регистрационный № 41299, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У (зарегистрировано Минюстом России 15 декабря 2016 года, регистрационный № 44749), от 7 сентября 2017 года № 4520-У (зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2017 года, регистрационный № 48350), от 10 июня 2019 года № 5166-У (зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года, регистрационный № 55164), от 24 февраля 2021 года № 5738-У (зарегистрировано Минюстом России 29 марта 2021 года, регистрационный № 62911), от 9 сентября 2021 года № 5922-У (зарегистрировано Минюстом России 13 октября 2021 года, регистрационный № 65397), от 18 сентября 2023 года № 6532-У (зарегистрировано Минюстом России 24 октября 2023 года, регистрационный № 75703).

величины доходов банковского холдинга доходы участников банковского холдинга, не являющихся кредитными организациями, определяются как сумма значений по статьям, по экономической сущности соответствующим статье “Чистые доходы (расходы)” раздела 1 формы отчетности 0409807, определенным на основании данных, содержащихся:

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга — нефинансовых организаций, занимающихся производством товаров и оказанием нефинансовых услуг, работ, и лизинговых компаний — в форме отчетности 0710002 “Отчет о финансовых результатах”, предусмотренной приложением 4 к ФСБУ 4/2023; при составлении упрощенной бухгалтерской отчетности — в форме отчетности “Отчет о финансовых результатах”, предусмотренной приложением 9 к ФСБУ 4/2023;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся страховыми организациями, — в форме отчетности 0420126 “Отчет о финансовых результатах страховой организации”, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 728-П; для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся обществами взаимного страхования, — в форме отчетности 0420142 “Отчет о финансовых результатах общества взаимного страхования”, предусмотренной приложением 7 к Положению Банка России № 728-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся негосударственными пенсионными фондами, — в форме отчетности 0420202 “Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда”, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 727-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся микрофинансовыми организациями, — в форме отчетности 0420902 “Отчет о финансовых результатах микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника”, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 613-П, в форме отчетности 0420912 “Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива”, предусмотренной приложением 7 к Положению Банка России № 613-П, или в форме отчетности

0420843 “Отчет о финансовых результатах микрофинансовой организации в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда”, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 614-П, в форме отчетности 0420812 “Отчет о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, микрофинансовой организации в форме фонда, автономной некоммерческой организации”, предусмотренной приложением 7 к Положению Банка России № 614-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся операторами инвестиционных платформ, операторами финансовых платформ, операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторами обмена цифровых финансовых активов, — в форме отчетности 0420732 “Отчет о финансовых результатах оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов”, предусмотренной приложением 2 к Положению Банка России № 777-П;

для головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга, являющихся организациями, составляющими отчетность в соответствии с Положением Банка России № 532-П, — в форме отчетности 0420003 “Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации”, предусмотренной приложением 2¹ к Положению Банка России № 532-П.

4. Величина активов и доходов участников банковского холдинга, являющихся нерезидентами в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”, для расчета доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется в соответствии с личным законом указанных участников.

5. Активы и доходы кредитных организаций — участников банковского холдинга и совокупные активы и доходы банковского холдинга, рассчитанные в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга, определяются головной организацией банковского холдинга в соответствии с пунктами 2—4 настоящего Указания на дату образования банковского холдинга на основании данных отчетности по формам, указанным в пунктах 2—4 настоящего Указания, составленной на ближайшую месячную или квартальную отчетную дату,

предшествующую дате образования банковского холдинга.

6. Величины активов и доходов кредитных организаций — участников банковского холдинга и совокупных активов и доходов банковского холдинга в целях определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга для ее ежегодного подтверждения в соответствии с абзацем вторым пункта 2 Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3780-У “О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях”¹⁰ определяются головной организацией банковского холдинга на основании годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга, составленной в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У “О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга”¹¹.

7. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 августа 2024 года № ПСД-25) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

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

Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4618-У “О методике определения доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга”¹²;

подпункт 1.10 пункта 1 Указания Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам регулирования деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹⁰ Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39616, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4620-У (зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2018 года, регистрационный № 49919), от 15 июля 2021 года № 5856-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2021 года, регистрационный № 64654), от 19 июня 2023 года № 6452-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74325).

¹¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 ноября 2015 года, регистрационный № 39615, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 9 апреля 2018 года № 4772-У (зарегистрировано Минюстом России 13 июня 2018 года, регистрационный № 51340), от 22 сентября 2022 года № 6253-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2022 года, регистрационный № 70710), от 19 июня 2023 года № 6451-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74324).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2024.

¹² Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2018 года, регистрационный № 49920.

¹³ Зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 декабря 2024 года
Регистрационный № 80443

16 сентября 2024 года

№ 6849-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении требований к иностранному номинальному держателю цифровых финансовых активов, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы, и о порядке, сроках, составе и форме предоставления иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов информации о своих клиентах учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов

Настоящее Указание на основании частей 4¹ и 4⁴ статьи 2 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” устанавливает:

требования к иностранному номинальному держателю цифровых финансовых активов, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы для осуществления учета прав на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам, в интересах которых осуществляется учет и (или) распоряжение указанными цифровыми финансовыми активами;

порядок, сроки, состав и форму предоставления иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов информации о своих клиентах учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

1. Иностранный номинальный держатель, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы для осуществления учета прав на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам, в интересах которых осуществляется учет и (или) распоряжение указанными цифровыми финансовыми активами, должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

являться лицом, личным законом которого является право иностранного государства;

быть аутентифицированным в информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в качестве иностранного номинального держателя цифровых финансовых активов в соответствии с пунктом 3 части 2 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

иметь право в соответствии со своим личным законом в интересах своих клиентов осуществлять

юридические и фактические действия с ценными бумагами, иностранными цифровыми правами или цифровыми валютами или осуществлять только учет и переход прав на ценные бумаги, иностранные цифровые права или цифровые валюты.

2. Иностранный номинальный держатель цифровых финансовых активов предоставляет учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее — оператор), информацию о своих клиентах по требованию указанного оператора в срок не позднее 10 рабочих дней со дня направления оператором соответствующего требования.

3. В состав информации, предусмотренной пунктом 2 настоящего Указания, включаются сведения:

о клиенте иностранного номинального держателя цифровых финансовых активов — физическом лице по форме приложения 1 к настоящему Указанию;

о клиенте иностранного номинального держателя цифровых финансовых активов — юридическом лице по форме приложения 2 к настоящему Указанию;

о клиенте иностранного номинального держателя цифровых финансовых активов — иностранной структуре без образования юридического лица по форме приложения 3 к настоящему Указанию.

4. Иностранный номинальный держатель цифровых финансовых активов предоставляет оператору информацию, предусмотренную пунктом 2 настоящего Указания, на бумажном носителе или в виде электронного документа способом, согласованным иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов с оператором.

5. 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 09.12.2024.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 16 сентября 2024 года № 6849-У

“Об установлении требований к иностранному номинальному держателю цифровых финансовых активов, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы, и о порядке, сроках, составе и форме предоставления иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов информации о своих клиентах учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов”

Форма

**Информация о клиенте иностранного номинального держателя
цифровых финансовых активов – физическом лице**

Номер строки	Вид предоставляемых сведений	Поле для заполнения
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество (при наличии)	
2	Гражданство (подданство) или указание на его отсутствие	
3	Дата рождения	
4	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность. В отношении паспорта гражданина Российской Федерации указываются серия и номер паспорта, дата его выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения (при наличии)	
5	Адрес регистрации по месту жительства (при наличии)	
6	Адрес электронной почты (при наличии)	
7	Номер телефона (при наличии)	
8	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) — в отношении гражданина Российской Федерации	
9	Реквизиты банковского счета (при наличии)	
10	Информация о количестве цифровых финансовых активов, которыми обладает физическое лицо	
11	Уникальное условное обозначение цифровых финансовых активов (при наличии)	
12	Дата решения о выпуске цифровых финансовых активов, которыми обладает физическое лицо	
13	Дата приобретения физическим лицом цифровых финансовых активов (при наличии)	
14	Дата отчуждения физическим лицом цифровых финансовых активов (при наличии)	

Приложение 2к Указанию Банка России
от 16 сентября 2024 года № 6849-У

“Об установлении требований к иностранному номинальному держателю цифровых финансовых активов, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы, и о порядке, сроках, составе и форме предоставления иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов информации о своих клиентах учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов”

Форма

**Информация о клиенте иностранного номинального держателя
цифровых финансовых активов – юридическом лице**

Номер строки	Вид предоставляемых сведений	Поле для заполнения
1	2	3
1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования (фирменные наименования)	
2	Основной государственный регистрационный номер и дата его присвоения (для российского юридического лица)	
3	Номер, присвоенный юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном реестре государства, в котором зарегистрировано юридическое лицо (при наличии)	
4	Дата государственной регистрации юридического лица или присвоения ему номера (для иностранного юридического лица)	
5	Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии) — в отношении российского юридического лица	
6	Адрес в пределах места нахождения и почтовый адрес	
7	Адрес электронной почты (при наличии)	
8	Номер телефона (при наличии)	
9	Реквизиты банковского счета (при наличии)	
10	Информация о количестве цифровых финансовых активов, которыми обладает юридическое лицо	
11	Уникальное условное обозначение цифровых финансовых активов (при наличии)	
12	Дата решения о выпуске цифровых финансовых активов, которыми обладает юридическое лицо	
13	Дата приобретения юридическим лицом цифровых финансовых активов (при наличии)	
14	Дата отчуждения юридическим лицом цифровых финансовых активов (при наличии)	
15	Информация о количестве цифровых финансовых активов, которыми юридическое лицо обладает в интересах третьих лиц	

Приложение 3к Указанию Банка России
от 16 сентября 2024 года № 6849-У

“Об установлении требований к иностранному номинальному держателю цифровых финансовых активов, которому могут быть зачислены цифровые финансовые активы, и о порядке, сроках, составе и форме предоставления иностранным номинальным держателем цифровых финансовых активов информации о своих клиентах учитывающему соответствующие цифровые финансовые активы оператору информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов”

Форма

**Информация о клиенте иностранного номинального держателя
цифровых финансовых активов – иностранной структуре
без образования юридического лица**

Номер строки	Вид предоставляемых сведений	Поле для заполнения
1	2	3
1	Полное и сокращенное (при наличии) наименования	
2	Регистрационный номер (регистрационные номера) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица, присвоенный (присвоенные) в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации)	
3	Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика или его аналог (их аналоги)	
4	Информация о количестве цифровых финансовых активов, которыми обладает иностранная структура без образования юридического лица	
5	Уникальное условное обозначение цифровых финансовых активов (при наличии)	
6	Дата решения о выпуске цифровых финансовых активов, которыми обладает иностранная структура без образования юридического лица	
7	Дата приобретения иностранной структурой без образования юридического лица цифровых финансовых активов (при наличии)	
8	Дата отчуждения иностранной структурой без образования юридического лица цифровых финансовых активов (при наличии)	

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 ноября 2024 года
Регистрационный № 80320

22 октября 2024 года

№ 6908-У

УКАЗАНИЕ
О признании не подлежащим применению приказа
Федеральной службы по финансовым рынкам
от 23 марта 2010 года № 10-19/пз-н “Об утверждении Требований
к депозитариям, осуществляющим учет прав на ценные бумаги
иностранных эмитентов, допущенные к публичному размещению
и (или) публичному обращению в Российской Федерации”

На основании части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 1 статьи 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” и пункта 6 статьи 3 Федерального закона от 22 июля 2024 года № 198-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”:

1. Признать не подлежащим применению приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 23 марта 2010 года № 10-19/пз-н “Об утверждении Требований к депозитариям, осуществляющим учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации”¹.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрирован Минюстом России 19 апреля 2010 года, регистрационный № 16920.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 декабря 2024 года
Регистрационный № 80428

30 октября 2024 года

№ 6912-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменения в пункт 1.1 Указания Банка России от 4 декабря 2023 года № 6617-У

На основании статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, подпункта “а” пункта 1, подпунктов “а” и “б” пункта 2 и подпункта “б” пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 276-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”:

1. Пункт 1.1 Указания Банка России от 4 декабря 2023 года № 6617-У “О порядке ведения Банком России баз данных, указанных в части первой статьи 82⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, об установлении формы запроса о предоставлении лицу информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных, перечня прилагаемых к запросу документов и сведений и порядке их направления в Банк России, а также о порядке рассмотрения запроса и направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию”¹ дополнить подпунктами 1.1.5—1.1.8 следующего содержания:

“1.1.5. Лицам, осуществляющих (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа юридических лиц (управляющих организаций), с которыми операторами по приему платежей заключены договоры о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, не соответствующих требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ;

1.1.6. Лицам, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц (управляющих организаций), с которыми заявителями заключены договоры о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, не соответствовавших требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ, на день принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей;

1.1.7. Юридических лицах (управляющих организациях), с которыми операторами по приему платежей заключены договоры о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, не соответствующих требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ;

1.1.8. Юридических лицах (управляющих организациях), с которыми заявителями заключены договоры о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, не соответствовавших требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 3² Федерального закона № 103-ФЗ, на день принятия Банком России решения об отказе во внесении сведений о заявителе в реестр операторов по приему платежей.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2024 года, регистрационный № 77509.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 декабря 2024 года
Регистрационный № 80469

31 октября 2024 года

№ 6915-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках представления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, годовой финансовой отчетности, а также о правилах представления другой информации, предусмотренной федеральными законами

Настоящее Указание на основании пункта 3 части третьей статьи 18¹, части первой статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает порядок и сроки представления филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, годовой финансовой отчетности, а также правила представления другой информации, предусмотренной федеральными законами.

1. Филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), обязан представлять в Банк России:

годовую финансовую отчетность иностранного банка, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и аудиторское заключение по ней (при наличии), размещаемые на официальном сайте филиала иностранного банка в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, сетевой адрес которого размещен в российской национальной доменной зоне (далее — официальный сайт филиала иностранного банка), в соответствии с пунктами 4 и 5 части семнадцатой статьи 8 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) соответственно (далее — годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней);

информацию о месте и дате размещения годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней.

2. Годовая финансовая отчетность и аудиторское заключение по ней представляются филиалом иностранного банка в Банк России в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — порядок взаимодействия), в течение трех рабочих дней после дня их размещения на официальном сайте филиала иностранного банка.

Информация о месте и дате размещения годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней представляется филиалом иностранного банка в Банк России в течение трех рабочих дней после дня размещения годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

3. 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 12.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 декабря 2024 года
Регистрационный № 80432

2 ноября 2024 года

№ 6917-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 29 мая 2019 года № 5154-У

На основании части 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, части 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, абзаца третьего подпункта “а” пункта 2 статьи 9 и подпункта “а” пункта 2 статьи 10 Федерального закона от 22 июля 2024 года № 198-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона “О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг”:

1. Внести в Указание Банка России от 29 мая 2019 года № 5154-У “О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации”¹ следующие изменения:

1.1. В абзаце девятом подпункта 2.6 пункта 2 слова “преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти” заменить словами “умышленные преступления”.

1.2. В графе 2 строки 8 приложения слова “преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти” заменить словами “умышленные преступления”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2024 года № ПСД-36) вступает в силу с 1 марта 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2019 года, регистрационный № 55032, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 20 июня 2023 года № 6455-У (зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2023 года, регистрационный № 75222).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 декабря 2024 года
Регистрационный № 80448

2 ноября 2024 года

№ 6921-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 14 части I приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, статьи 1 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2024 года № ПСД-36):

1. Пункт 14 части I приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для

кредитных организаций и порядке его применения”¹ дополнить абзацем следующего содержания:

“Для целей применения Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций операции с иностранными банками при осуществлении ими деятельности через свои филиалы, созданные на территории Российской Федерации, отражаются на счетах, предназначенных для учета операций с кредитными организациями.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 декабря 2024 года
Регистрационный № 80488

5 ноября 2024 года

№ 6925-У

УКАЗАНИЕ
О критериях существенной недостоверности отчетных данных
филиала иностранного банка, через который иностранный банк
осуществляет деятельность на территории Российской Федерации

Настоящее Указание на основании пункта 4 части первой статьи 23⁷ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает критерии существенной недостоверности отчетных данных филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

1. Критериями существенной недостоверности отчетных данных филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка), являются:

наличие в отчетности филиала иностранного банка сведений о соблюдении им обязательных нормативов, в то время как Банком России в ходе осуществления надзора за филиалом иностранного банка установлены факты несоблюдения обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

неотражение в отчетности филиала иностранного банка фактического неисполнения обязательств перед кредиторами, принятых иностранным банком через филиал иностранного банка, и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей;

неотражение в отчетности филиала иностранного банка фактического проведения филиалом

иностранного банка операций на сумму, равную или превышающую 1 миллион рублей;

наличие в отчетности филиала иностранного банка сведений о проведении филиалом иностранного банка операций на сумму, равную или превышающую 1 миллион рублей, в случае когда Банком России установлено отсутствие у филиала иностранного банка материальных ценностей и (или) ценных бумаг и (или) документов, подтверждающих осуществление указанных операций;

отсутствие в отчетности филиала иностранного банка сведений о наличии оснований для отзыва у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал в соответствии со статьей 23⁷ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), в случае когда Банком России в ходе осуществления надзора за филиалом иностранного банка установлены указанные основания.

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 12.12.2024.

16 декабря 2024 года

№ ОД-2151

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 12 февраля 2024 года № ОД-218

В целях временного увеличения возможностей системно значимых кредитных организаций по управлению ликвидностью с использованием безотзывной кредитной линии

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 16 декабря 2024 года в графе “Коэффициент взвешивания, %” таблицы пункта 2 приложения 1 к приказу Банка России от 12 февраля 2024 года № ОД-218 “О порядке расчета величины максимально возможного лимита безотзывной кредитной линии и порядке расчета суммы платы за право пользования безотзывной кредитной линией и об отмене отдельных приказов Банка России” (с изменениями) следующие изменения:

в строке 3 цифры “40” заменить цифрами “50”;

в строке 4 цифры “30” заменить цифрами “40”.

2. Департаменту по связям с общественностью опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина