

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2024

№ _____-У

г. Москва

**О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его
к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку
страховых взносов**

Настоящее Указание на основании части 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» устанавливает порядок обращения банка в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов.

1. В случае несогласия банка с установленной в отношении него повышенной дополнительной ставкой страховых взносов банк в течение 15 дней с даты получения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов может обратиться в Банк России (Службу текущего банковского надзора) с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов (далее - ходатайство).

2. Ходатайство направляется банком одним из следующих способов:

в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями посредством информационных ресурсов путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – порядок взаимодействия);

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12;

на бумажном носителе путем представления в пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1.

3. Ходатайство подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа банка, или уполномоченным им лицом. В случае если ходатайство подписывается уполномоченным лицом, к нему прилагается копия документа, подтверждающего полномочия такого лица.

Рекомендуемый образец ходатайства о неотнесении к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов, приведен в приложении к настоящему Указанию.

4. К ходатайству прилагаются документы и (или) заверенные копии документов, которые, по мнению банка, подтверждают, что он не относится к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов, а также копия документа, содержащего информацию от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», указанную в пункте 1 настоящего Указания (далее – представленные с ходатайством документы).

5. В течение 3 рабочих дней со дня получения Банком России ходатайства Банк России анализирует представленные с ходатайством документы и в случае недостаточности содержащейся в них информации для принятия решения по ходатайству запрашивает у банка дополнительные документы путем направления запроса в соответствии с порядком взаимодействия или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6. Дополнительные документы представляются банком не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса.

Общий срок рассмотрения Банком России ходатайства и представленных с ходатайством документов, а также документов, представленных в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, составляет не более 15 дней со дня получения Банком России ходатайства.

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

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 апреля 2021 года № 63091 и Указание Банка России от 31.10.2022 № 6304-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2022 года № 71320.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Указанию Банка России

от «__» _____ 202_ года № ____ -У

«О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов»

Рекомендуемый образец

Служба текущего

банковского надзора Банка России

(полное фирменное наименование банка, его адрес)

Ходатайство о неотнесении к банкам, уплачивающим
повышенную дополнительную ставку страховых взносов

В соответствии с частью 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

(полное фирменное наименование банка)

(далее – банк) ходатайствует перед Банком России о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов.

Основанием для обращения с ходатайством послужил тот факт, что

(факты, подтверждающие позицию банка)

Приложение:

1. _____ Л.
(наименование документа) (количество листов)

2. _____ Л.
(наименование документа) (количество листов)

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа банка,
или уполномоченного им лица)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов»

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим повышенную дополнительную ставку страховых взносов» (далее – Проект указания).

Проект указания подготовлен на основании части 13 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) в связи со вступлением в силу с 5 января 2024 года отдельных изменений¹ в Федеральный закон № 177-ФЗ, предусматривающих отмену расчета Банком России базового уровня доходности вкладов (далее – БУДВ), а также исключение из Федерального закона № 177-ФЗ связанных с превышением БУДВ оснований для уплаты дополнительной (данная категория ставок страховых взносов исключается) и повышенной дополнительной ставок страховых взносов.

Проектом указания предусматривается порядок направления банком в Банк России ходатайства в случае несогласия банка с установленной в отношении него повышенной дополнительной ставкой страховых взносов.

В указанном случае банк в течение 15 дней с даты получения от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов может обратиться в Банк России с ходатайством по форме, установленной в Проекте указания, с приложением подтверждающих документов.

¹ Федеральный закон от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 18996 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Со дня вступления в силу настоящего Проекта указания Указание Банка России № 5699-У² признается утратившим силу.

Действие Проекта указания распространяется на Банк России и кредитные организации.

Предполагается, что Проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту указания ожидаются в период с 19 января 2024 года по 2 февраля 2024 года (включительно).

Ответственное структурное подразделение: Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России.

² Указание Банка России от 11 января 2021 года № 5699-У «О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов».

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2024

№ _____-У

г. Москва

**О порядке направления Банком России в государственную корпорацию
«Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка –
участника системы обязательного страхования вкладов в банках
Российской Федерации критериям уплаты повышенной дополнительной
ставки страховых взносов**

Настоящее Указание на основании части 8 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» устанавливает порядок направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, предусмотренным пунктом 5 части 7.5 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

1. В целях установления повышенной дополнительной ставки страховых взносов в отношении банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее – банк) Банк России не позднее 20-го числа второго месяца следующего квартала направляет в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) сведения о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, предусмотренным пунктом 5 части 7.5 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее

соответственно – Федеральный закон № 177-ФЗ, критерии уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов), в форме электронного документа посредством личного кабинета в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 5 октября 2021 года № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета». В случае отсутствия у Агентства доступа к личному кабинету Банк России направляет в Агентство сведения о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Рекомендуемый образец сведений о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов приведен в приложении к настоящему Указанию.

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 2 июня 2022 № 6149-У «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка - участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 сентября 2022 года № 69887.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от _____ № _____
«О порядке направления Банком России в
государственную корпорацию «Агентство по
страхованию вкладов» сведений о соответствии банка –
участника системы обязательного страхования вкладов
в банках Российской Федерации критериям уплаты
повышенной дополнительной ставки страховых
взносов»

Рекомендуемый образец

Сведения
о соответствии банков критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов
за _____ г.

Номер строки	Полное фирменное и сокращенное (при наличии) наименование банка	Регистрационный номер банка в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций ¹	Номер банка в реестре банков – участников системы страхования вкладов	Квартал, за который представляются сведения о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов	Примечание
1	2	3	4	5	6

¹ Часть третья статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов»

Банк России разработал проект¹ указания Банка России «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка – участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» (далее соответственно – Проект указания, Агентство).

Проект указания подготовлен на основании части 8 статьи 27 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) в связи с вступлением в силу 5 января 2024 года Федерального закона от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189⁹⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», вносящего в том числе изменения в часть 8 статьи 27 Федерального закона № 177-ФЗ, согласно которым Банк России не позднее 20-го числа второго месяца следующего квартала направляет в Агентство в порядке, установленном нормативным актом Банка России, сведения о соответствии банка критериям уплаты

¹ Новая редакция Указания Банка России от 2 июня 2022 № 6149-У «О порядке направления Банком России в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» сведений о соответствии банка - участника системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов» (далее – Указание Банка России № 6149-У).

повышенной дополнительной ставки, предусмотренной частью 7.5 статьи 36 Федерального закона № 177-ФЗ.

Проект указания, по сравнению с действующей редакцией Указания Банка России № 6149-У, содержит следующие изменения:

- исключена обязанность Банка России по направлению в Агентство сведений о соответствии банка критериям уплаты дополнительной ставки страховых взносов, а также скорректирован рекомендуемый образец формы, в соответствии с которой Банк России направляет в Агентство сведения о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов (в связи с исключением категории «дополнительная ставка страховых взносов» из Федерального закона №177-ФЗ);

- изменен срок направления Банком России в Агентство сведений о соответствии банка критериям уплаты повышенной дополнительной ставки (с учетом изменений ч.8 ст. 27 Федерального закона № 177-ФЗ).

Помимо этого, Проект указания устанавливает порядок направления сведений в Агентство и их состав.

Действие Проекта указания распространяется на Банк России.

Предполагается, что Проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Со дня вступления в силу настоящего Проекта указания Указание Банка России № 6149-У признается утратившим силу.

Предложения и замечания по Проекту указания ожидаются в период с 19 января 2024 года по 2 февраля 2024 года (включительно).

Ответственное структурное подразделение: Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России.

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

«__» _____ 2024

№ _____-У

г. Москва

О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» устанавливает порядок доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) до банка – участника системы страхования вкладов (далее – банк) информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России.

1. В целях доведения до банка информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов (далее – информация) Агентство направляет информацию в Банк России с использованием информационных ресурсов Банка России.

Банк России не позднее дня, следующего за днем направления информации Агентством, обеспечивает направление информации в личный кабинет банка, доступ к которому предоставляется Банком России для кредитных организаций в соответствии со статьей 73¹ Федерального закона от

10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – личный кабинет).

2. Агентство должно направлять информацию в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – электронная подпись) Агентства, в составе архивного файла, зашифрованного Агентством с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации (далее – архивный файл). В целях подтверждения подлинности и контроля целостности архивный файл в зашифрованном виде подписывается электронной подписью Агентства. При этом Банк России архивный файл не разархивирует и его содержание не контролирует.

3. В случае возникновения ошибки при проверке электронной подписи архивного файла в зашифрованном виде, ошибки при расшифровании архивного файла с информацией и (или) проверке электронной подписи электронного документа, банк вправе разместить в своем личном кабинете уведомление о непринятии электронного документа с указанием причины ошибки (далее – уведомление), подписанное электронной подписью банка, не позднее 3 часов после получения электронного документа (его размещения в личном кабинете банка), а в случае получения банком электронного документа после 18 часов 00 минут по местному времени или в нерабочий день – на следующий рабочий день не позднее 12 часов 00 минут по местному времени. Банк России обеспечивает направление Агентству такого уведомления не позднее дня, следующего за днем его размещения банком в личном кабинете.

4. В целях обеспечения получения банком информации, направляемой в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания, и реализации права банка, предусмотренного пунктом 3 настоящего Указания, Агентство посредством своих информационных ресурсов обеспечивает техническую возможность обмена между банком и Агентством действующими сертификатами ключа проверки электронной подписи (включая возможность их актуализации)

и размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об используемых Агентством средствах криптографической защиты.

5. При ненаправлении Агентству уведомления в срок, указанный в пункте 3 настоящего Указания, и соблюдении Агентством требований пункта 4 настоящего Указания информация считается доведенной до банка Агентством.

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

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 28 ноября 2018 № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков - участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 февраля 2019 года № 53657.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
«Агентство по страхованию
вкладов»

А.Г. Мельников

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России»

Банк России разработал проект указания¹ Банка России «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России» (далее соответственно – Проект указания).

Проект указания подготовлен на основании части 10 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) в связи с вступлением в силу 5 января 2024 года изменений² в Федеральный закон № 177-ФЗ, предусматривающих необходимость доведения государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) до банка - участника системы страхования вкладов (далее – банк) информации об установлении и о размере только повышенной дополнительной ставки страховых взносов (в связи с исключением из Федерального закона № 177-ФЗ такой категории как дополнительная ставка страховых взносов).

¹ Новая редакция Указания Банка России от 28 ноября 2018 № 4992-У «О порядке доведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» до банков - участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России» (далее – Указание Банка России № 4992-У).

² Внесены Федеральным законом от 25.12.2023 № 655-ФЗ «О внесении изменений в статью 189⁹⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

В Проекте указания, по сравнению с действующей редакцией Указания Банка России № 4992-У, исключается упоминание о «дополнительной ставке страховых взносов».

Помимо этого, Проект указания предусматривает:

- порядок направления Банком России в банк полученного от Агентства электронного документа в виде архивного зашифрованного файла, содержащего информацию об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов (далее – электронного документа), посредством использования личного кабинета банка, доступ к которому предоставляется Банком России для кредитных организаций в соответствии со статьей 73.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – личный кабинет);
- срок, в течение которого Банк России обеспечивает направление электронного документа в личный кабинет банка;
- условия, при наличии которых банк вправе разместить в своем личном кабинете уведомление о непринятии электронного документа;
- срок, в течение которого кредитная организация размещает в своем личном кабинете уведомление о непринятии электронного документа;
- срок, в течение которого Банк России обеспечивает направление Агентству уведомления о непринятии банком электронного документа;
- обязанность Агентства посредством своих информационных ресурсов обеспечить техническую возможность обмена между банком и Агентством действующими сертификатами ключа проверки электронной подписи (включая возможность их актуализации);
- размещение Агентством на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации об используемых им средствах криптографической защиты;

- условия, при соблюдении которых информация об установлении и о размере повышенной дополнительной ставки страховых взносов считается доведенной Агентством до банка.

Со дня вступления в силу настоящего Проекта указания Указание Банка России № 4992-У признается утратившим силу.

Действие Проекта указания распространяется на кредитные организации, Банк России и Агентство.

Предполагается, что Проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по Проекту указания ожидаются в период с 19 января 2024 года по 2 февраля 2024 года (включительно).

Ответственное структурное подразделение: Департамент банковского регулирования и аналитики Банка России.