



Банк России

№ 52

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

19 июля 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 52 (2448)

19 июля 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, 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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
Сообщение об исключении АКБ "ДАЛЕТБАНК" (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	4
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
Приказ Банка России от 13.07.2023 № ОД-1227	5
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	6
Показатели ставок межбанковского рынка с 7 по 13 июля 2023 года	6
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	8
Валютный рынок	8
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	8
Рынок драгоценных металлов	9
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	9
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	10
Указание Банка России от 28.03.2023 № 6384-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И"	10
Указание Банка России от 03.04.2023 № 6395-У "О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда"	13
Указание Банка России от 06.04.2023 № 6398-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П"	23
Указание Банка России от 06.04.2023 № 6399-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2016 года № 574-П "О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте"	29
Указание Банка России от 06.04.2023 № 6401-У "О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу"	32
Указание Банка России от 06.04.2023 № 6403-У "О требованиях к порядку размещения страховщиком указанной в пунктах 6 и 6 ² статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" информации на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"	34
Указание Банка России от 06.04.2023 № 6404-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У"	36
Указание Банка России от 06.04.2023 № 6405-У "О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, иных информационных систем в целях осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств"	39

Указание Банка России от 29.05.2023 № 6428-У “О требованиях к операционному аудиту, проводимому в центральном депозитарии, а также о требованиях к деятельности центрального депозитария при проведении операционного аудита”	41
Указание Банка России от 06.06.2023 № 6435-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 9 июня 2021 года № 5814-У”	45
Указание Банка России от 06.06.2023 № 6437-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П”	46
Указание Банка России от 06.06.2023 № 6438-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета”	48
Указание Банка России от 06.06.2023 № 6439-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета”	51
Указание Банка России от 07.06.2023 № 6440-У “О порядке представления служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также гражданами, претендующими на указанные должности, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банк России”	52
Указание Банка России от 07.06.2023 № 6442-У “О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 22 июня 2021 года № 5824-У”	54

Информационные сообщения

12 июля 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада июля — 7,83%.

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

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

13 июля 2023

Установлены факты манипулирования рынком при совершении сделок с фьючерсными контрактами

Банк России установил факты манипулирования рынком с 30.11.2022 по 14.02.2023 при совершении сделок с фьючерсными контрактами⁴ (далее — фьючерсы) на организованных торгах.

Сделки, заключенные Соколовым Алексеем Валерьевичем, Соколовой Надеждой Никандровной и Юсовым Артемом Олеговичем по предварительному соглашению, привели к существенным отклонениям объема торгов фьючерсами в 100% случаев.

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

Таким образом, Соколов А.В., Соколова Н.Н. и Юсов А.О. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Соколову А.В., Соколовой Н.Н. и Юсову А.О. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. В отношении данных лиц также приняты меры в рамках административного производства и ограничены операции по их торговым счетам.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) — raiffeisen.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,60%; на срок от 91 до 180 дней — 6,73%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,62%; на срок свыше 1 года — 8,46%.

⁴ Фьючерсные контракты на никель (NI-2.23, NI-3.23), на Индекс РТС (RTS-12.23, RTS-12.24, RTS-3.24, RTS-6.24, RTS-9.23, RTS-9.24), на Индекс российской пшеницы СРТ Новороссийск (WHEAT-6.23).

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

об исключении АКБ “ДАЛЕТБАНК” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Акционерного коммерческого банка “ДАЛЕТБАНК” (акционерное общество) АКБ “ДАЛЕТБАНК” (АО) (основной государственный регистрационный номер – 1037739737749, регистрационный номер 3049 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 803 по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 10 июля 2023 г. (протокол № 51) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании письма Банка России от 4 июля 2023 г. № 14-40/3248 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Некредитные финансовые организации

13 июля 2023 года

№ ОД-1227

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования акционерного общества “Страховая компания АСКО-Центр”

В связи с отказом акционерного общества “Страховая компания АСКО-Центр” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 22.06.2023 № 590), 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 25.01.2021 СИ № 2144 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 25.01.2021 СЛ № 2144 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, акционерного общества “Страховая компания АСКО-Центр” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела – 2144; адрес: 305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, 14; ИНН 4629047723; ОГРН 1024600945192).

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

Заместитель Председателя Банка России

Ф.Г. Габуня

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 7 по 13 июля 2023 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	07.07.2023	10.07.2023	11.07.2023	12.07.2023	13.07.2023	значение	изменение ²
1 день	7,34	7,52	7,60	7,49	7,63	7,52	0,16
от 2 до 7 дней	7,86	7,70	7,89			7,82	0,11
от 8 до 30 дней		8,19				8,19	-1,28
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	
	07.07.2023	10.07.2023	11.07.2023	12.07.2023	13.07.2023	значение	изменение ²
1 день	7,40	7,64	7,65	7,53	7,66	7,58	0,21
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней		8,19				8,19	
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	
	07.07.2023	10.07.2023	11.07.2023	12.07.2023	13.07.2023	значение	изменение ²
1 день	7,20	7,28	7,44	7,45	7,51	7,38	0,13
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 30.06.2023 по 06.07.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	11.07	12.07	13.07	14.07	15.07
1 австралийский доллар	60,9070	60,4751	60,8005	61,3916	62,0830
1 азербайджанский манат	53,8195	53,2379	53,3090	53,0445	53,0112
100 армянских драмов	23,6361	23,3759	23,4623	23,2952	23,3463
1 белорусский рубль	29,9958	29,8783	29,9311	29,8674	29,9458
1 болгарский лев	50,9342	50,6971	50,9188	50,8175	51,5231
1 бразильский реал	18,7501	18,5719	18,5154	18,7651	18,7611
100 венгерских форинтов	26,1319	26,2036	26,4491	26,7790	26,9874
1000 вон Республики Корея	70,0292	69,9579	70,3230	70,7816	71,1953
10 000 вьетнамских донгов	38,4263	38,0479	38,1227	37,9559	37,9928
1 гонконгский доллар	11,7059	11,5824	11,5993	11,5477	11,5522
1 грузинский лари	35,2847	34,9519	35,0310	34,9058	34,9258
1 датская крона	13,3688	13,3075	13,3624	13,3368	13,5220
1 дирхам ОАЭ	24,9090	24,6405	24,6734	24,5510	24,5355
1 доллар США	91,4931	90,5045	90,6253	90,1757	90,1190
1 евро	100,4155	99,6775	99,8890	100,6788	101,1992
10 египетских фунтов	29,6108	29,2921	29,3313	29,1862	29,1678
10 индийских рупий	11,1764	11,0413	11,0301	10,9361	10,9001
10 000 индонезийских рупий	60,4473	59,5738	59,7713	59,7824	60,1676
100 казахстанских тенге	20,6140	20,3431	20,5448	20,4689	20,3245
1 канадский доллар	68,8280	68,1305	68,3449	68,3771	68,6464
1 катарский риал	25,1355	24,8639	24,8971	24,7735	24,7580
10 киргизских сомов	10,4280	10,3151	10,3142	10,2624	10,2559
1 китайский юань	12,6231	12,5491	12,5829	12,5810	12,6072
10 молдавских леев	49,8595	49,4247	49,5811	49,4726	49,6018
1 новозеландский доллар	56,7532	56,2485	56,3689	56,9460	56,9101
1 новый туркменский манат	26,1409	25,8584	25,8929	25,7645	25,7483
10 норвежских крон	86,6412	86,8699	88,0841	89,7655	90,0992
1 польский злотый	22,5181	22,2934	22,4604	22,7424	22,7195
1 румынский лей	20,2714	20,1264	20,1807	20,3801	20,4751
1 СДР (специальные права заимствования)	122,0655	121,0371	121,6454	121,1745	121,8265
100 сербских динаров	85,4957	85,0928	85,2967	85,7112	86,3831
1 сингапурский доллар	67,8229	67,4149	67,7370	67,8523	68,3963
10 таджикских сомони	83,7849	82,8682	82,9750	82,5709	82,5152
10 тайландских батов	26,0530	25,9422	26,0408	26,0767	26,0587
10 турецких лир	35,1065	34,7028	34,7282	34,5059	34,4716
10 000 узбекских сумов	79,0773	78,3210	78,2999	77,7845	77,8086
10 украинских гривен	24,7735	24,5048	24,5373	24,4158	24,4012
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	117,3399	115,9815	116,8794	117,2014	118,1821

	Дата				
	11.07	12.07	13.07	14.07	15.07
10 чешских крон	41,5934	41,5845	41,7570	41,7268	42,4229
10 шведских крон	84,4305	84,4479	85,0702	86,9532	88,0731
1 швейцарский франк	102,7666	102,5547	103,1709	104,5879	104,6557
10 южноафриканских рэндов	48,7194	48,4863	49,0405	50,0095	50,0072
100 японских иен	64,2057	63,9970	64,8111	65,0853	65,5411

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
11.07.2023	5654,58	66,82	2668,00	3644,60
12.07.2023	5594,93	67,04	2653,72	3491,74
13.07.2023	5634,89	67,41	2700,97	3601,29
14.07.2023	5663,03	67,15	2736,86	3708,09
15.07.2023	5673,24	70,29	2807,57	3708,66

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 июля 2023 года
Регистрационный № 74146

28 марта 2023 года

№ 6384-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И

На основании частей четвертой и восьмой статьи 73¹⁻¹, частей седьмой и десятой статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 17 марта 2023 года № ПСД-11):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И “О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”¹ следующие изменения:

1.1. Главу 1 дополнить пунктом 1.3 следующего содержания:

“1.3. Банк России и поднадзорные организации при обработке и использовании информации, содержащейся в документах, составляемых Банком России в связи с проведением контрольных мероприятий, обеспечивают ее конфиденциальность.”.

1.2. В пункте 2.2:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“адрес, по которому должно быть проведено контрольное мероприятие, либо указание на проведение контрольного мероприятия дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий (далее — дистанционное контрольное мероприятие), либо наименование муниципального образования, в котором должно быть проведено контрольное мероприятие, с указанием на необходимость осуществления действий, указанных в абзаце пятом настоящего пункта, по адресу, полученному уполномоченным представителем (служащим) Банка России от поднадзорной организации в ходе взаимодействия при проведении контрольного мероприятия;”;

абзац девятый признать утратившим силу.

1.3. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3. На основании решения о проведении контрольного мероприятия составляется поручение на проведение контрольного мероприятия (приложение 2 к настоящей Инструкции), которое подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России:

руководителем (заместителем руководителя) Главной инспекции Банка России, генеральным инспектором (заместителем генерального инспектора) Главной инспекции Банка России;

руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России.

В поручении на проведение контрольного мероприятия должен быть определен персональный состав лиц, уполномоченных на проведение контрольного мероприятия, численностью не менее двух человек.”.

1.4. В пункте 2.4 слова “руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения” заменить словами “одним из должностных лиц Банка России, указанных в абзацах втором и третьем пункта 2.3 настоящей Инструкции”.

1.5. Абзац второй пункта 2.5 изложить в следующей редакции:

“В случае если контрольное мероприятие проводится в присутствии свидетелей, уполномоченные представители (служащие) Банка России предъявляют им документы, свидетельствующие о том, что лица, уполномоченные на проведение контрольного мероприятия, являются служащими Банка России (далее — служебные удостоверения). Проведение контрольного мероприятия в присутствии в качестве

¹ Зарегистрирована Минюстом России 1 февраля 2019 года, регистрационный № 53653, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 сентября 2021 года № 5938-У (зарегистрировано Минюстом России 26 октября 2021 года, регистрационный № 65578).

свидетелей физических лиц, являющихся работниками (служащими) Банка России, а также работниками поднадзорной организации, в отношении которой проводится контрольное мероприятие, не допускается.”.

1.6. Абзац первый пункта 2.8 после слов “со дня проведения контрольного мероприятия” дополнить словами “в электронной форме через личный кабинет, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет””.

1.7. Абзац второй пункта 2.9 изложить в следующей редакции:

“объявить о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, и предъявить свои служебные удостоверения, оригиналы или заверенные печатью копии решения о проведении контрольного мероприятия и поручения (дополнения к поручению) на проведение контрольного мероприятия (за исключением проведения дистанционного контрольного мероприятия);”.

1.8. Пункт 2.11 после слова “России” дополнить словами “для достижения целей проверки”.

1.9. Главу 2 дополнить пунктами 2.12 и 2.13 следующего содержания:

“2.12. Банк России не позднее тридцати рабочих дней, следующих за днем проведения контрольного мероприятия, совершает действия по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных уполномоченными представителями (служащими) Банка России от поднадзорной организации в ходе проведения контрольного мероприятия.

Поднадзорная организация не позднее двадцати рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении контрольного мероприятия, совершает действия по возврату денежных средств и (или) иного имущества, полученных ею от уполномоченных представителей (служащих) Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия.

2.13. В случае направления в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” информации о действиях, совершенных в ходе проведения контрольного мероприятия, поднадзорная организация должна в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем получения копии акта о проведении контрольного мероприятия, направить в бюро кредитных историй обращение об аннулировании (исключении из состава сведений, включаемых в кредитные отчеты) записи и (или) иных данных кредитной истории, предусмотренное пунктом 4 части 1 статьи 7 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

1.10. В приложении 1:

слова “(адрес проведения контрольного мероприятия либо указывается: “дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий)” заменить словами “(адрес проведения контрольного мероприятия либо указывается “дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий” или наименование муниципального образования с указанием на необходимость осуществления действий по совершению сделки или созданию условий для совершения сделки по адресу, полученному уполномоченным представителем (служащим) Банка России от поднадзорной организации в ходе взаимодействия при проведении контрольного мероприятия);”;

слова

“Руководителю (заместителю руководителя) территориального учреждения Банка России

(наименование территориального учреждения)

составить поручение на проведение контрольного мероприятия, в котором определить представителей (служащих) Банка России, уполномоченных на проведение контрольного мероприятия.” исключить;

слова

“

(Председатель Банка России /
заместитель Председателя Банка России)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество
(при наличии))

М.П.”

заменить словами

“

(Председатель Банка России /
заместитель Председателя Банка России)

(подпись (в случае формирования
документа на бумажном носителе)

(инициалы, фамилия)

М.П. (в случае формирования документа на бумажном носителе)”.

1.11. В приложении 2:
слова

“Руководитель (заместитель руководителя)
территориального учреждения Банка России

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

М.П.”
заменить словами

“

(наименование должности лица,
подписавшего документ)

(подпись (в случае формирования
документа на бумажном носителе))

(инициалы, фамилия)

М.П. (в случае формирования документа на бумажном носителе)”.

1.12. В приложении 3:
слова:

“Руководитель (заместитель руководителя)
территориального учреждения

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

М.П.”
заменить словами

“

(наименование должности лица,
подписавшего документ)

(подпись (в случае формирования
документа на бумажном носителе))

(инициалы, фамилия)

М.П. (в случае формирования документа на бумажном носителе)”.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июля 2023 года
Регистрационный № 74213

3 апреля 2023 года

№ 6395-У

УКАЗАНИЕ
О форме и порядке формирования реестра обязательств
негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность
по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного
на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных
пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников
негосударственного пенсионного фонда

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 8 Федерального закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению” устанавливает форму и порядок формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда.

1. Негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленный на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов (далее — фонд-участник), должен формировать реестр обязательств фонда-участника перед участниками, правопреемниками участников фонда-участника (далее соответственно — участники, реестр) с использованием программно-технических средств, позволяющих сформировать реестр в электронном виде на любую дату по форме, установленной приложением 1 к настоящему Указанию, в соответствии с порядком, установленным приложением 2 к настоящему Указанию.

2. Реестр формируется фондом-участником: по требованию Банка России, направляемому в соответствии с пунктом 2 статьи 8 Федерального

закона от 28 декабря 2022 года № 555-ФЗ “О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению” (далее соответственно — Федеральный закон № 555-ФЗ, требование Банка России), — в течение 5 рабочих дней со дня поступления в фонд-участник требования Банка России по состоянию на указанную в нем дату;

при наступлении гарантийного случая — не позднее срока, предусмотренного пунктом 3 статьи 8 Федерального закона № 555-ФЗ, по состоянию на дату наступления гарантийного случая.

3. Сведения, включаемые в реестр при его формировании, которые в соответствии с абзацем четвертым пункта 1 статьи 14 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” фонд-участник обязан учитывать на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения, должны соответствовать сведениям, отраженным на пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения на дату наступления гарантийного случая (дату, указанную в требовании Банка России).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.07.2023.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 3 апреля 2023 года № 6395-У

“О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда”

Форма

**Реестр обязательств фонда-участника перед участниками,
правопреемниками участников фонда-участника**

ТАБЛИЦА 1

Сведения о фонде-участнике и дате, на которую сформирован реестр

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Дата, на которую сформирован реестр	дата
3	Номер фонда-участника по реестру фондов-участников системы гарантирования прав участников	целое число
4	Полное фирменное наименование	текст
5	Сокращенное фирменное наименование	текст
6	Номер лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию	текст
7	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
8	Основной государственный регистрационный номер	ОГРН
9	Адрес в пределах места нахождения	текст
10	Адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”	текст
11	Адрес электронной почты (при наличии)	текст

ТАБЛИЦА 2

Сведения о физических лицах

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Идентификационный номер физического лица	номер
3	Фамилия	текст
4	Имя	текст
5	Отчество (при наличии)	текст
6	Дата рождения	дата
7	Дата смерти (при наличии)	дата
8	Пол	текст
9	Вид документа, удостоверяющего личность	код вида документа
10	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	текст
11	Страховой номер индивидуального лицевого счета	СНИЛС
12	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
13	Номер мобильного телефона	телефон
14	Номер иного телефона	текст
15	Адрес электронной почты	текст
16	Адрес регистрации по месту жительства (по месту пребывания)	адрес
17	Почтовый адрес	адрес

ТАБЛИЦА 3

Сведения о юридических лицах

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Идентификационный номер юридического лица	номер
3	Наименование юридического лица	текст
4	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
5	Основной государственный регистрационный номер	ОГРН
6	Номер телефона	текст
7	Адрес электронной почты	текст
8	Почтовый адрес	адрес
9	Адрес в пределах места нахождения	текст

ТАБЛИЦА 4

Сведения о пенсионных договорах

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Идентификационный номер пенсионного договора	номер
3	Идентификационный номер вкладчика	текст
4	Идентификационный номер вкладчика, являющегося уполномоченным вкладчиком по пенсионному договору	номер
5	Номер пенсионного договора	текст
6	Дата пенсионного договора	дата
7	Тип пенсионного счета, предусмотренный пенсионным договором	текст
8	Сумма обязательств по выкупной сумме	текст

ТАБЛИЦА 5

Сведения об остатках средств на именных пенсионных счетах

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Идентификационный номер участника	номер
3	Идентификационный номер пенсионного договора	номер
4	Номер именного пенсионного счета	текст
5	Остаток средств на именном пенсионном счете, всего	число
5.1	в том числе остаток средств на именном пенсионном счете, сформированный за счет пенсионных взносов, уплаченных вкладчиком в свою пользу и (или) в пользу членов семьи и (или) близких родственников	число
6	Сумма обязательств по выкупной сумме	число
7	Идентификационный номер правопреемника (правопреемников)	текст
8	Доли правопреемников	текст

ТАБЛИЦА 6

Сведения о назначенных негосударственных пенсиях

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Идентификационный номер участника	номер
3	Идентификационный номер пенсионного договора	номер
4	Номер пенсионного счета	текст
5	Тип пенсионного счета, на котором отражаются выплаты негосударственной пенсии	текст
6	Условия индексации негосударственной пенсии	текст
7	Условия фондирования	текст
8	Период выплаты негосударственной пенсии	текст
9	Периодичность выплаты негосударственной пенсии	число
10	Размер негосударственной пенсии	число
11	Дата приостановления выплаты негосударственной пенсии	дата
12	Размер задолженности по выплате негосударственной пенсии	число
13	Дата окончания выплаты негосударственной пенсии	дата
14	Размер последней выплаты негосударственной пенсии	текст
15	Остаток средств на именном пенсионном счете, всего	число
15.1	в том числе остаток средств на именном пенсионном счете, не учтенный при назначении и перерасчете негосударственной пенсии	число
16	Наличие правопреемства	текст
17	Дата окончания гарантированного периода	дата
18	Идентификационный номер правопреемника (правопреемников)	текст
19	Доли правопреемников	текст
20	Способ выплаты негосударственной пенсии	целое число
21	Банковские реквизиты для перечисления негосударственной пенсии	реквизиты
22	Почтовые реквизиты для перечисления негосударственной пенсии	текст

ТАБЛИЦА 7

Сведения об установленных, но не выплаченных выкупных суммах

№ п/п	Поле (наименование реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Идентификатор таблицы	текст
2	Идентификационный номер участника	номер
3	Идентификационный номер пенсионного договора	номер
4	Идентификационный номер правопреемника	номер
5	Дата установления фондом-участником выкупной суммы	дата
6	Установленный, но не выплаченный размер выкупной суммы	число
6.1	в том числе сумма налога в соответствии с пунктом 2 статьи 213 ¹ Налогового кодекса Российской Федерации	число

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 3 апреля 2023 года № 6395-У

“О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, перед участниками, правопреемниками участников негосударственного пенсионного фонда”

Порядок формирования реестра обязательств фонда-участника перед участниками, правопреемниками участников фонда-участника

1. Таблица 1 формируется следующим образом:

1.1. В поле 1 таблицы 1 указывается идентификатор “FND”.

1.2. Поля 3–10 таблицы 1 заполняются на основании сведений, содержащихся в реестре фондов — участников системы гарантирования прав участников, предусмотренном частью 1 статьи 23 Федерального закона № 555-ФЗ.

2. Таблица 2 формируется следующим образом:

2.1. В таблице 2 указываются сведения обо всех физических лицах, которые удовлетворяют одному или нескольким из следующих условий:

физическое лицо является участником по пенсионному договору, в соответствии с которым фондом-участником не исполнены обязательства перед указанным физическим лицом или его правопреемниками;

физическое лицо является вкладчиком по пенсионному договору, в соответствии с которым фондом-участником не исполнены обязательства перед вкладчиком, участником или их правопреемниками;

физическое лицо в соответствии с условиями пенсионного договора является правопреемником участника по пенсионному договору, при этом у фонда-участника имеется информация о смерти участника и фондом-участником не исполнены обязательства перед указанным участником или перед указанным физическим лицом.

2.2. В таблице 2 указывается только одна запись в отношении одного физического лица.

2.3. В поле 1 таблицы 2 указывается идентификатор “FL”.

2.4. В поле 2 таблицы 2 указывается уникальный идентификационный номер физического лица, присваиваемый фондом-участником, в случае заполнения полей 3 и 4 таблицы 4, полей 2 и 7 таблицы 5, полей 2 и 18 таблицы 6, полей 2 и 4 таблицы 7 в отношении указанного физического лица.

2.5. В случае если физическое лицо удовлетворяет условиям абзаца второго и (или) абзаца третьего подпункта 2.1 настоящего пункта, поля 11–15 и 17 таблицы 2 заполняются при наличии сведений у фонда-участника.

В случае если физическое лицо удовлетворяет условиям абзаца четвертого и не удовлетворяет условиям абзацев второго и третьего подпункта 2.1 настоящего пункта, поля 6–17 таблицы 2 заполняются при наличии сведений у фонда-участника.

2.6. В поле 8 таблицы 2 указывается “М” (для мужчин) или “Ж” (для женщин).

2.7. В поле 10 таблицы 2 в отношении паспорта гражданина Российской Федерации указывается следующая информация, разделенная точкой с запятой: серия; номер документа; дата выдачи документа; наименование органа, выдавшего документ; код подразделения (при наличии).

В отношении иных документов, удостоверяющих личность, предусмотренная в абзаце первом настоящего подпункта информация указывается при наличии (через точку с запятой).

2.8. В поле 14 таблицы 2 указывается номер телефона, кроме номера мобильного телефона, указанного в поле 13 таблицы 2. При наличии у фонда-участника сведений о нескольких номерах телефонов они указываются через точку с запятой.

3. Таблица 3 формируется следующим образом:

3.1. Сведения о юридическом лице указываются в таблице 3 в случае, если юридическое лицо является вкладчиком и (или) правопреемником по пенсионному договору, в соответствии с которым фондом-участником не исполнены обязательства перед вкладчиком, участником или их правопреемниками.

3.2. В таблице 3 указывается только одна запись в отношении одного юридического лица.

3.3. В поле 1 таблицы 3 указывается идентификатор “UL”.

3.4. В поле 2 таблицы 3 указывается уникальный идентификационный номер юридического лица, присваиваемый фондом-участником, в случае заполнения полей 3 и 4 таблицы 4, поля 7 таблицы 5, поля 18 таблицы 6 и поля 4 таблицы 7 в отношении указанного юридического лица.

3.5. В поле 3 таблицы 3 указывается полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) юридического лица.

3.6. В поле 6 таблицы 3 указывается номер телефона юридического лица. При наличии у фонда-участника сведений о нескольких номерах телефонов они указываются через точку с запятой.

3.7. Поля 6—8 таблицы 3 заполняются при наличии сведений у фонда-участника.

3.8. В поле 9 таблицы 3 указывается адрес юридического лица в пределах его места нахождения.

4. Таблица 4 формируется следующим образом:

4.1. В таблице 4 указываются сведения о каждом пенсионном договоре, в соответствии с которым фондом-участником не исполнены обязательства перед вкладчиком, участником или их правопреемниками.

4.2. В таблице 4 указывается только одна запись в отношении одного пенсионного договора.

4.3. В поле 1 таблицы 4 указывается идентификатор "PD".

4.4. В поле 2 таблицы 4 указывается уникальный идентификационный номер пенсионного договора, присваиваемый фондом-участником, в случае заполнения поля 3 таблицы 5, поля 3 таблицы 6, поля 3 таблицы 7 в отношении указанного пенсионного договора.

4.5. В поле 3 таблицы 4 указывается идентификационный номер вкладчика. В случае если пенсионный договор с фондом-участником заключен двумя или более вкладчиками, их идентификационные номера указываются через точку с запятой.

4.6. В поле 4 таблицы 4 указывается идентификационный номер вкладчика, являющегося в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона № 555-ФЗ уполномоченным вкладчиком по пенсионному договору, из числа идентификационных номеров, указанных в поле 3 таблицы 4. В случае если пенсионный договор с фондом-участником заключен двумя или более вкладчиками и уполномоченный вкладчик в пенсионном договоре не определен, поле 4 таблицы 4 не заполняется.

4.7. В поле 7 таблицы 4 указывается:

ИПС — для пенсионных договоров, условиями которых предусмотрено открытие только именных пенсионных счетов;

СПС — для пенсионных договоров, условиями которых предусмотрено открытие только солидарных пенсионных счетов;

ИПС/СПС — для пенсионных договоров, условиями которых предусмотрено открытие как именных пенсионных счетов, так и солидарного пенсионного счета.

4.8. В поле 8 таблицы 4 указывается расчетный размер выкупной суммы, причитающейся вкладчику при расторжении пенсионного договора, определенный по состоянию на дату, на которую сформирован реестр, в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника).

В случае если по состоянию на дату, на которую сформирован реестр, вкладчик в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) не имел права на получение выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, в поле 8 таблицы 4 указывается "0".

В случае если в соответствии с пенсионным договором участник выступает вкладчиком в свою пользу, в поле 8 таблицы 4 указывается "0", а расчетный размер выкупной суммы по пенсионному договору указывается в поле 6 таблицы 5.

В случае если по состоянию на дату, на которую сформирован реестр, вкладчику установлена, но не выплачена выкупная сумма, поле 8 таблицы 4 не заполняется. При этом заполняется поле 6 таблицы 7.

В случае если пенсионный договор с фондом-участником заключен двумя или более вкладчиками, размер выкупной суммы указывается для каждого из них через точку с запятой в последовательности, используемой при заполнении поля 3 таблицы 4.

5. Таблица 5 формируется следующим образом:

5.1. В таблице 5 указываются сведения по всем именованным пенсионным счетам, открытым фондом-участником участникам, которым не назначена негосударственная пенсия и не установлена выкупная сумма по пенсионному договору, в соответствии с которым открыт именной пенсионный счет.

5.2. В поле 1 таблицы 5 указывается идентификатор "IPS".

5.3. В поле 2 таблицы 5 указывается идентификационный номер участника, которому открыт именной пенсионный счет.

5.4. В поле 3 таблицы 5 указывается идентификационный номер пенсионного договора, в соответствии с которым открыт именной пенсионный счет.

5.5. В поле 4 таблицы 5 указывается номер именованного пенсионного счета, открытого участнику фондом-участником в соответствии с пенсионным договором.

В таблице 5 указывается только одна запись в отношении каждого номера именного пенсионного счета, открытого фондом-участником в соответствии с одним пенсионным договором.

5.6. В поле 5 таблицы 5 указывается остаток средств на именном пенсионном счете.

5.7. В поле 5.1 таблицы 5 указывается остаток средств на именном пенсионном счете, сформированный за счет пенсионных взносов вкладчика в свою пользу и (или) пенсионных взносов вкладчика в пользу членов семьи и (или) близких родственников, указанных в абзаце третьем пункта 2 статьи 213¹ Налогового кодекса Российской Федерации.

5.8. В поле 6 таблицы 5 указывается расчетный размер выкупной суммы, причитающейся участнику при расторжении пенсионного договора, определенный по состоянию на дату, на которую сформирован реестр, в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника).

В случае если по состоянию на дату, на которую сформирован реестр, участник в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) не имел права на получение выкупной суммы при расторжении пенсионного договора, в поле 6 таблицы 5 указывается "0,00".

5.9. В поле 7 таблицы 5 указывается идентификационный номер правопреемника участника.

В случае если правопреемниками участника являются два и более физических или юридических лица, их идентификационные номера указываются в поле 7 таблицы 5 через точку с запятой, а в поле 8 таблицы 5 через точку с запятой указываются их доли в виде дробного числа или в процентах таким образом, чтобы их сумма составила единицу или 100 процентов, в последовательности, используемой при заполнении поля 7 таблицы 5.

В случае если правопреемником участника является одно физическое или юридическое лицо, в поле 8 таблицы 5 указывается "100%".

5.10. Поля 7 и 8 таблицы 5 заполняются при наличии сведений у фонда-участника и при условии, что пенсионный договор предусматривает выплату выкупной суммы правопреемнику участника в случае смерти участника и у фонда-участника имеется информация о смерти участника.

6. Таблица 6 формируется следующим образом:

6.1. В таблице 6 указываются сведения обо всех назначенных участникам негосударственных пенсиях, обязательства по выплате которых не исполнены фондом-участником.

6.2. В поле 1 таблицы 6 указывается идентификатор "NP".

6.3. В поле 2 таблицы 6 указывается идентификационный номер участника, которому назначена негосударственная пенсия.

6.4. В поле 3 таблицы 6 указывается идентификационный номер пенсионного договора, в соответствии с которым назначена негосударственная пенсия.

6.5. В поле 4 таблицы 6 указывается "СПС" в случае, если в поле 5 таблицы 6 указано "СПС". В случае если в поле 5 таблицы 6 указано "ИПС", в поле 4 таблицы 6 указывается номер именного пенсионного счета, на котором отражаются выплаты негосударственной пенсии участнику.

В таблице 6 указывается только одна запись в отношении каждого номера именного пенсионного счета, открытого фондом-участником в соответствии с одним пенсионным договором.

6.6. В поле 5 таблицы 6 указывается:

ИПС — в случае если выплата негосударственной пенсии отражается на именном пенсионном счете;

СПС — в случае если выплата негосударственной пенсии отражается на солидарном пенсионном счете.

6.7. В случае если в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) фонд-участник обязан осуществлять изменение размера негосударственной пенсии (далее — индексация пенсии) на величину, определенную в пенсионном договоре (пенсионных правилах фонда-участника), в поле 6 таблицы 6 отражается указанная величина в процентах годовых.

В случае если в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) фонд-участник обязан осуществлять индексацию пенсий исходя из полученного фондом-участником и отраженного на пенсионных счетах дохода от размещения пенсионных резервов, в поле 6 таблицы 6 указывается "перерасчет по доходу" (если индексация пенсии рассчитывается исходя из всего дохода, отраженного на пенсионных счетах) либо "перерасчет по доходу сверх _____ % годовых" (если индексация пенсии рассчитывается исходя из части дохода, отраженного на пенсионных счетах, превышающего величину, определенную в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника)).

В случае если в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) фонд-участник не обязан осуществлять индексацию пенсий, в поле 6 таблицы 6 указывается "индексация не предусмотрена".

В случае если условия индексации пенсии, установленные пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника), отличаются от условий, указанных в абзацах первом—третьем настоящего подпункта, в поле 6 таблицы 6 такие условия отражаются в произвольной форме.

6.8. В случае если в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) по пенсионной схеме предусмотрена оплата вкладчиком негосударственных пенсий участника в полном объеме, в поле 7 таблицы 6 указывается “фондированная”, в иных случаях — “иное”.

В случае если в поле 7 таблицы 6 указано “иное”, поля 6, 8–10, 13 и 14, 16–19 таблицы 6 заполняются в соответствии с условиями выплаты негосударственной пенсии, установленными пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) для случая неисполнения вкладчиком обязанности по уплате пенсионных взносов.

6.9. В поле 8 таблицы 6 указывается:

пожизненно — если предусмотрена выплата негосударственной пенсии пожизненно;

срочно — если предусмотрена выплата негосударственной пенсии в течение определенного периода времени (далее — срочная пенсия);

до исчерпания — если предусмотрена выплата негосударственной пенсии до момента исчерпания остатка средств участника на пенсионном счете (далее — пенсия до исчерпания).

6.10. В поле 9 таблицы 6 указывается количество месяцев между двумя последовательными выплатами негосударственной пенсии, предусмотренное пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника):

1 — для ежемесячной выплаты негосударственной пенсии;

3 — для ежеквартальной выплаты негосударственной пенсии;

6 — для выплаты негосударственной пенсии раз в полгода;

12 — для выплаты негосударственной пенсии раз в год;

иное целое число — для выплат с иной периодичностью.

6.11. В поле 10 таблицы 6 указывается размер негосударственной пенсии на дату, на которую сформирован реестр.

6.12. В поле 11 таблицы 6 указывается дата, с которой участнику в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) фонд-участник приостановил выплату негосударственной пенсии (в случае если указанная выплата не возобновлена по состоянию на дату, на которую сформирован реестр).

6.13. В поле 12 таблицы 6 указывается сумма негосударственной пенсии, которая не была начислена участнику в связи с приостановлением ее выплаты за период с даты приостановления пенсионных выплат по дату, на которую сформирован реестр.

6.14. В поле 13 таблицы 6 для срочной пенсии указывается дата окончания ее выплаты. В остальных случаях поле не заполняется.

6.15. В поле 14 таблицы 6 для срочной пенсии и пенсии до исчерпания указывается “остаток” в случае, если в соответствии с пенсионным договором (пенсионными правилами фонда-участника) размер последней выплаты негосударственной пенсии равен остатку средств на именном пенсионном счете. В остальных случаях поле не заполняется.

6.16. В полях 15 и 15.1 таблицы 6 указываются сведения об остатке средств на именном пенсионном счете, на котором отражаются выплаты негосударственной пенсии участнику. В случае если выплата негосударственной пенсии не отражается на именном пенсионном счете, в полях 15 и 15.1 таблицы 6 указывается “0,00”.

6.17. В поле 16 таблицы 6 указываются сведения о наличии правопреемства по пенсионному договору следующим образом:

полное — если правопреемство предусмотрено в течение всего периода действия договора;

накопительное — если правопреемство предусмотрено в течение периода накопления негосударственной пенсии;

выплатное — если правопреемство предусмотрено в течение периода выплаты негосударственной пенсии;

гарантированный период — если правопреемство предусмотрено в течение периода накопления негосударственной пенсии и в течение установленного периода после назначения негосударственной пенсии;

прочее — если предусмотрены иные варианты правопреемства;

нет — если правопреемство не предусмотрено.

6.18. В поле 17 таблицы 6 указывается дата окончания периода после назначения негосударственной пенсии, в течение которого предусмотрено правопреемство по пенсионному договору, в случае если в поле 16 таблицы 6 указано “гарантированный период”. В остальных случаях поле не заполняется.

6.19. В поле 18 таблицы 6 указывается идентификационный номер правопреемника участника.

В случае если правопреемниками участника являются два и более физических или юридических лица, их идентификационные номера указываются в поле 18 таблицы 6 через точку с запятой, а в поле 19

таблицы 6 через точку с запятой указываются их доли в виде дробного числа или в процентах таким образом, чтобы их сумма составила единицу или 100 процентов, в последовательности, используемой при заполнении поля 18 таблицы 6.

В случае если правопреемником участника является одно физическое или юридическое лицо, в поле 19 таблицы 6 указывается "100%".

6.20. Поля 18 и 19 таблицы 6 заполняются при наличии сведений у фонда-участника и при условии, что пенсионный договор предусматривает выплату выкупной суммы правопреемнику участника в случае смерти участника и у фонда-участника имеется информация о смерти участника.

6.21. В поле 20 таблицы 6 указывается код организации, осуществляющей доставку негосударственной пенсии участнику:

- 1 – кредитная организация;
- 2 – организация почтовой связи;
- 3 – иное.

6.22. Поле 21 таблицы 6 заполняется при указании кода "1" в поле 20 таблицы 6. В остальных случаях поле не заполняется.

6.23. В поле 22 таблицы 6 указываются сведения об адресе доставки негосударственной пенсии организацией почтовой связи в случае, если в поле 20 таблицы 6 указан код "2". В остальных случаях поле не заполняется.

7. Таблица 7 формируется следующим образом:

7.1. В таблице 7 указываются сведения обо всех установленных, но не выплаченных выкупных суммах вкладчикам, участникам, правопреемникам участников по пенсионным договорам.

7.2. В поле 1 таблицы 7 указывается идентификатор "VS".

7.3. Поле 4 таблицы 7 заполняется, если правопреемнику участника установлена, но не выплачена выкупная сумма. В остальных случаях поле не заполняется.

7.4. В поле 6.1 таблицы 7 указывается сумма налога на доходы физических лиц, исчисленная фондом-участником в соответствии с пунктом 2 статьи 213¹ Налогового кодекса Российской Федерации и подлежащая удержанию при выплате выкупной суммы.

8. При формировании реестра в графе "Тип поля" значения указываются следующим образом:

8.1. Текст – максимальная длина не может превышать 510 символов.

8.2. Дата – заполняется в формате "ДД.ММ.ГГГГ", где "ДД" – день, "ММ" – месяц, "ГГГГ" – год.

8.3. Целое число – указывается целое число от 0 до 9999999999.

8.4. Число – указывается число, целая часть которого лежит в пределах от -999999999999 до 999999999999, дробная часть которого указывается с точностью до 2 знаков после запятой.

8.5. Адрес – приводится почтовый адрес в Российской Федерации, структурированный и включающий в себя разделенные точкой с запятой:

почтовый индекс;

адресообразующие элементы, указанные последовательно в соответствии с Правилами присвоения, изменения и аннулирования адресов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 19 ноября 2014 года № 1221.

В случае отсутствия одного или нескольких адресообразующих элементов количество разделителей (точек с запятой) сохраняется. Внутри адресообразующих элементов точки с запятой не ставятся.

В случае отсутствия у фонда-участника информации для указания адреса в порядке, предусмотренном абзацами вторым–четвертым настоящего подпункта, адрес указывается произвольно.

Почтовый адрес за пределами Российской Федерации включает в себя код страны, наименование страны, наименование населенного пункта, наименование элемента улично-дорожной сети, тип и номер здания или сооружения, тип и номер помещения, расположенного в здании или сооружении.

8.6. СНИЛС – заполняется в формате "XXX-XXX-XXX XX" (3 группы по 3 цифры в каждой группе, разделенные символом "-" (дефис) (код ASCII 45), 2 последние цифры отделены от этих групп пробелом).

8.7. ИНН (для резидентов) – заполняется в формате "XXXXXXXXXXXX" (12 знаков) для физических лиц, "XXXXXXXXXX" (10 знаков) для юридических лиц.

Для нерезидентов указывается идентификационный номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number (далее – код TIN) или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии кода TIN).

8.8. ОГРН – заполняется в формате "XXXXXXXXXXXX" (13 знаков).

8.9. Реквизиты – указываются элементы банковских реквизитов, включающие в себя разделенные точкой с запятой краткое наименование банка получателя, БИК банка получателя, корреспондентский счет банка получателя, номер счета получателя платежа, номер карты получателя платежа (при наличии).

В случае отсутствия одного или нескольких элементов банковских реквизитов количество разделителей (точек с запятой) сохраняется. Внутри элементов банковских реквизитов точки с запятой не ставятся. Для реквизитов банков, расположенных за пределами Российской Федерации, указываются элементы банковских реквизитов, разделенные точкой с запятой, используемые для поступления средств.

8.10. Код вида документа — указывается в соответствии с установленным на основании статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” порядком составления информации, предусмотренной статьями 7, 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

8.11. Телефон — указывается без пробелов следующим образом: “+” “код страны” “код оператора” “номер телефона”.

8.12. Номер — указывается уникальный идентификационный порядковый номер, который присваивается фондом-участником в произвольном порядке при формировании реестра. Номер является уникальным для каждого физического лица, юридического лица и пенсионного договора. Каждому физическому лицу, юридическому лицу и пенсионному договору присваивается только один номер.

Номер указывается в формате “XY”, где:

X принимает следующие значения:

f — при присвоении идентификационного номера физическому лицу;

u — при присвоении идентификационного номера юридическому лицу;

d — при присвоении идентификационного номера пенсионному договору;

Y указывается в виде целого числа от 1 до 999999999999.

9. При формировании реестра форматом выгрузки сведений, указанных в полях реестра, являются текстовые файлы ASCII в кодировке WIN1251. Записи разделяются стоящими последовательно символами “CR” (код ASCII 13) и “LF” (код ASCII 10). Разделителем полей является символ “^” (код ASCII 94).

10. Реестр формируется в виде семи файлов со следующими названиями:

FND.TXT — сведения о фонде-участнике (таблица 1 реестра);

FL.TXT — сведения о физических лицах (таблица 2 реестра);

UL.TXT — сведения о юридических лицах (таблица 3 реестра);

PD.TXT — сведения о пенсионных договорах (таблица 4 реестра);

IPS.TXT — сведения об остатках средств на именных пенсионных счетах (таблица 5 реестра);

NP.TXT — сведения о назначенных негосударственных пенсиях (таблица 6 реестра);

VS.TXT — сведения об установленных, но не выплаченных выкупных суммах (таблица 7 реестра).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июля 2023 года
Регистрационный № 74252

6 апреля 2023 года

№ 6398-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П

На основании статьи 5 и пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, статьи 2 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 327-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹ (далее — Положение Банка России № 431-П) следующие изменения:

1.1. В приложении 1:

1.1.1. Абзац третий пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

“Одновременно со страховым полисом на бумажном носителе страхователю бесплатно выдается извещение о дорожно-транспортном происшествии в количестве двух экземпляров. Извещение о дорожно-транспортном происшествии составляется по форме согласно приложению 5 к настоящему Положению. В случае заключения договора обязательного страхования в виде электронного документа извещение о дорожно-транспортном происшествии в количестве двух экземпляров выдается страховщиком бесплатно по обращению страхователя.”.

1.1.2. Дополнить пунктом 1.18 следующего содержания:

“1.18. Страховщик должен обеспечивать бесперебойность и непрерывность функционирования информационных систем, используемых им в целях осуществления обязательного страхования в соответствии с Федеральным законом

“Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств.”.

1.1.3. Дополнить пунктом 3.6¹ следующего содержания:

“3.6¹. По выбору потерпевшего информационное взаимодействие, предусмотренное абзацем первым пункта 26 статьи 12 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, осуществляется:

с использованием ЕПГУ, в случае если ЕПГУ позволяет составить и представить с его использованием заявление о прямом возмещении убытков и прилагаемые к нему в соответствии с настоящими Правилами документы в виде электронных копий или электронных документов;

с использованием финансовой платформы, в случае если по соглашению между оператором финансовой платформы и страховщиком такая финансовая платформа позволяет составить и представить с ее использованием заявление о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и прилагаемые к нему в соответствии с настоящими Правилами документы в виде электронных копий или электронных документов.”.

1.1.4. В пункте 3.10:

абзац второй дополнить словами “, за исключением случаев представления страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и (или) прилагаемых к нему документов и информации с использованием ЕПГУ”;

абзац десятый признать утратившим силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае достижения между страховщиком и потерпевшим соглашения, указанного в абзаце

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 октября 2014 года, регистрационный № 34204, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 мая 2015 года № 3649-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2015 года, регистрационный № 37679), от 14 ноября 2016 года № 4192-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2016 года, регистрационный № 45036), от 6 апреля 2017 года № 4347-У (зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2017 года, регистрационный № 46531), от 11 августа 2017 года № 4486-У (зарегистрировано Минюстом России 15 ноября 2017 года, регистрационный № 48901), от 25 декабря 2017 года № 4664-У (зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2018 года, регистрационный № 50253), от 16 апреля 2018 года № 4775-У (зарегистрировано Минюстом России 11 мая 2018 года, регистрационный № 51058), от 13 марта 2019 года № 5092-У (зарегистрировано Минюстом России 16 июля 2019 года, регистрационный № 55279), от 8 октября 2019 года № 5283-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2019 года, регистрационный № 56358), от 16 июля 2020 года № 5505-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2020 года, регистрационный № 59426), от 22 сентября 2020 года № 5559-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2020 года, регистрационный № 60603), от 15 июля 2021 года № 5859-У (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64677), от 24 декабря 2021 года № 6038-У (зарегистрировано Минюстом России 18 марта 2022 года, регистрационный № 67784), от 11 августа 2022 года № 6216-У (зарегистрировано Минюстом России 16 сентября 2022 года, регистрационный № 70121), от 13 декабря 2022 года № 6323-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71997).

пятом пункта 26 статьи 12 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (кроме взаимодействия между страховщиком и потерпевшим с использованием ЕПГУ в случае представления страховщику заявления о прямом возмещении убытков и (или) прилагаемых к нему документов и информации при оформлении документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции), представление страховщику документов, предусмотренных настоящим пунктом, по выбору потерпевшего может осуществляться в виде электронных документов и (или) электронных копий в соответствии с пунктом 19 Указания Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У.”.

1.1.5. Пункт 3.11 дополнить абзацем следующего содержания:

“По решению страховщика при осмотре транспортного средства или его остатков, иного имущества в порядке, предусмотренном пунктом 10¹ статьи 12 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, в осуществлении указанного осмотра может дистанционно участвовать представитель страховщика.”.

1.1.6. Абзац третий пункта 4.17 изложить в следующей редакции:

“путем почтового перевода суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) или ее перечисления на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя).”.

1.1.7. Пункт 4.19 дополнить абзацем следующего содержания:

“Страховщик вправе запросить в порядке, предусмотренном пунктом 1 статьи 30 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, подтверждение сведений, полученных от потерпевшего, в соответствии с абзацем седьмым пункта 26 статьи 12 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, в случае если потерпевший представил страховщику документы, указанные в пункте 3.10 настоящих Правил, в виде электронных копий.”.

1.1.8. Абзац седьмой пункта 4.22 изложить в следующей редакции:

“Предусмотренные настоящим пунктом неустойка (пени) или сумма финансовой санкции при несоблюдении срока осуществления страхового возмещения или срока направления потерпевшему мотивированного отказа в страховом возмещении уплачиваются потерпевшему на основании поданного им заявления о выплате такой неустойки (пени) или суммы такой финансовой санкции, в котором указывается форма расчета (почтовый

перевод или перечисление неустойки (пени) или суммы финансовой санкции на банковский счет), а также адрес для перевода или банковские реквизиты, по которым такая неустойка (пени) или сумма такой финансовой санкции должны быть уплачены. При этом страховщик не вправе требовать дополнительные документы для их уплаты.”.

1.1.9. Пункт 4.27 изложить в следующей редакции:

“4.27. Возмещение вреда производится путем почтового перевода суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) или ее перечисления на банковский счет потерпевшего (выгодоприобретателя) или путем выдачи направления на ремонт поврежденного транспортного средства в соответствии с пунктом 4.17 настоящих Правил.”.

1.1.10. Абзац седьмой пункта 5.1 изложить в следующей редакции:

“банковские реквизиты потерпевшего (выгодоприобретателя) (либо адрес для почтового перевода), на которые необходимо произвести страховую выплату, в случае признания претензии страховщиком обоснованной;”.

1.1.11. Абзац седьмой пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

“отсутствии в претензии указания на банковские реквизиты либо адреса потерпевшего (выгодоприобретателя) для почтового перевода;”.

1.1.12. Абзац пятый пункта 5.4 изложить в следующей редакции:

“банковские реквизиты (либо адрес для почтового перевода), на которые страховщику необходимо осуществить страховую выплату, если заявление потерпевшего содержит требование о страховой выплате.”.

1.2. В пункте 5 приложения 2 слова “Перечень представителей страховщика в субъектах Российской Федерации и два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии получил.” заменить словами “Два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии получил.”.

1.3. Приложение 3 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

1.4. В приложении 6:

в пункте 4.2 слова “наличными;” заменить словами “почтовым переводом по следующему адресу: _____;”;

слова “перечислить безналичным расчетом” заменить словами “перечислением на банковский счет”.

2. Установить, что бланки страховых полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, изготовленные в соответствии с формой, установленной приложением 3 к Положению Банка России № 431-П, до вступления в силу настоящего

Указания могут использоваться страховщиками при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, внесении в них изменений, а также выдаче их дубликатов до 31 декабря 2023 года.

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

4. Абзац пятнадцатый пункта 3.10 приложения 1 к Положению Банка России № 431-П (в редакции настоящего Указания) действует до 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.07.2023.

Приложение
к Указанию Банка России
от 6 апреля 2023 года № 6398-У
“О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П”

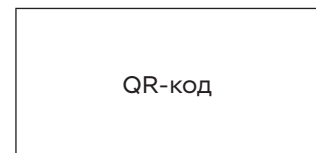
“Приложение 3
к Положению Банка России
от 19 сентября 2014 года № 431-П
“О правилах обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств”

(форма)

Страховая премия _____ руб. _____ коп.

(наименование страховщика)

Вниманию физических лиц! В случае возникновения спора со страховщиком для его урегулирования до обращения в суд вы должны обратиться к финансовому уполномоченному. Рассмотрение обращения бесплатно для потребителя финансовой услуги. Перед подачей обращения финансовому уполномоченному вам необходимо обратиться с заявлением, содержащим претензию, к страховщику, с которым у вас возник спор. Информацию о финансовом уполномоченном и способах подачи обращения для рассмотрения спора финансовым уполномоченным можно получить: finombudsman.ru, тел. 8 (800) 200-00-10.



(штриховой код должен содержать сведения для прямого доступа к сведениям о договоре обязательного страхования на официальном сайте профессионального объединения страховщиков в сети “Интернет”)

**Страховой полис № _____
обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств**

Срок страхования с ____ ч. ____ мин. “___” _____ 20__ г.
по 24 ч. 00 мин. “___” _____ 20__ г.

Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие в период использования транспортного средства в течение срока страхования с _____ 20__ г. по _____ 20__ г., с _____ 20__ г. по _____ 20__ г., с _____ 20__ г. по _____ 20__ г.

1. Страхователь: _____
(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество² гражданина)

Собственник транспортного средства: _____
(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество² гражданина)

2. Транспортное средство используется с прицепом: да, нет.

Марка, модель транспортного средства: _____

Идентификационный номер транспортного средства: _____

Государственный регистрационный знак транспортного средства: _____

Паспорт транспортного средства, свидетельство о регистрации транспортного средства, паспорт самоходной машины (либо аналогичный документ): _____

(вид документа, серия, номер)

Цель использования транспортного средства (отметить нужное):

- личная;
- учебная езда;
- такси;
- перевозка опасных и легко воспламеняющихся грузов;
- прокат / краткосрочная аренда;
- регулярные пассажирские перевозки / перевозки пассажиров по заказам;
- дорожные и специальные транспортные средства;
- экстренные и коммунальные службы;
- прочее.

3. Договор заключен в отношении:

неограниченного количества лиц, допущенных к управлению транспортным средством

лиц, допущенных к управлению транспортным средством³

№ п/п	Лица, допущенные к управлению транспортным средством (фамилия, имя, отчество ²)	Водительское удостоверение (серия, номер)	Коэффициент КБМ
1	2	3	4

4. Страховая сумма, в пределах которой страховщик при наступлении каждого страхового случая (независимо от количества страховых случаев в течение срока страхования по договору обязательного страхования) обязуется возместить потерпевшим причиненный вред, установлена Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” в редакции, действующей на дату заключения (изменения, при условии, что такие изменения потребовали доплаты страховой премии) настоящего договора.

5. Страховой случай – наступление гражданской ответственности владельца транспортного средства за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших при использовании транспортного средства, влекущее за собой в соответствии с договором обязательного страхования обязанность страховщика осуществить страховое возмещение⁴.

6. Страховой полис действует на территории Российской Федерации.

7. Расчет размера страховой премии

Базовая ставка	Коэффициент						Итого
	КТ	КБМ	КВС	КО	КС	КП	
ТБ							

8. Особые отметки: _____.

Дата заключения договора: “___” _____ 20__ г.

Страхователю выданы два бланка извещения о дорожно-транспортном происшествии.

Страхователь:

Страховщик / представитель страховщика:

(подпись)

(подпись)

(_____)
(фамилия, имя, отчество²)

Дата выдачи полиса “___” _____ 20__ г.

Оборотная сторона страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства

9. Страхователем _____

(полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество² гражданина)

при получении настоящего страхового полиса со страховщиком добровольно заключен договор (заключены договоры) добровольного страхования на срок страхования, предусмотренный настоящим страховым полисом, что им подтверждается⁵:

Вид страхования	Реквизиты правил страхования и нормативного акта Банка России	Объект страхования / застрахованное лицо	Страховой случай	Страховая сумма	Страховая премия	Подпись страхователя о заключении договора добровольного страхования на предложенных условиях
1	2	3	4	5	6	7

¹ Физические лица, относящиеся к потребителям финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”.

² Отчество указывается при наличии.

³ При ограниченном использовании транспортного средства в незаполненных полях таблицы ставятся прочерки.

⁴ Абзац одиннадцатый пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

⁵ В незаполненных полях таблицы ставятся прочерки.

Примечания:

1. В пункте 3 настоящего страхового полиса значение коэффициента КБМ указывается в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым на основании пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

2. В пункте 7 настоящего страхового полиса расчет страховой премии по договору обязательного страхования указывается путем отражения числовых значений переменных в соответствии с нормативным актом Банка России, принятым на основании пункта 1 статьи 8 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

3. При заключении договора (договоров) добровольного страхования в таблице на оборотной стороне настоящего страхового полиса указываются:

в графе 2 — дата и номер документа страховщика, утвердившего правила добровольного страхования (в редакции, действующей на дату получения настоящего страхового полиса), нормативного акта Банка России, которым в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” определены требования к условиям и порядку осуществления соответствующих видов добровольного страхования;

в графе 4 — событие, на случай наступления которого осуществляется страхование, либо ссылка на соответствующее положение правил добровольного страхования, утвержденных страховщиком с учетом нормативных актов Банка России, содержащих минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, установленные на основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, либо на соответствующее положение указанных нормативных актов Банка России.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июля 2023 года
Регистрационный № 74253

6 апреля 2023 года

№ 6399-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2016 года № 574-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”

На основании части 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”, статьи 3 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 327-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Положение Банка России от 28 декабря 2016 года № 574-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”¹ (далее — Положение Банка России № 574-П) следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Договор обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте (далее — обязательное страхование) заключается путем оформления и выдачи страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса обязательного страхования на бумажном носителе, а по требованию лиц, указанных в части 1 статьи 4 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”, — путем составления и направления им страхового полиса обязательного страхования в виде электронного документа, подписанного усиленными квалифицированными электронными подписями страховщика и страхователя, в том числе с использованием официального сайта страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Страховой полис обязательного страхования оформляется на бумажном носителе (составляется в виде электронного документа) по образцу согласно приложению 1 к настоящему Положению и вручается на бумажном носителе (направляется в виде электронного документа) страховщиком

страхователю после уплаты им страховой премии или первого страхового взноса.”.

1.2. Пункт 1.2 дополнить словами “при его оформлении на бумажном носителе”.

1.3. Третье предложение пункта 1.11 дополнить словами “, в том числе, по требованию страхователя, в виде электронного документа, подписание которого осуществляется в соответствии с пунктом 3¹.8 настоящего Положения”.

1.4. Пункт 1.15 дополнить абзацем следующего содержания:

“Изменения в страховой полис по выбору страхователя могут быть внесены в электронном виде или путем переоформления полиса обязательного страхования на бумажном носителе. В последнем случае страхователю выдается переоформленный (новый) полис обязательного страхования на бумажном носителе.”.

1.5. Второе предложение абзаца второго подпункта 2.1.1 пункта 2.1 исключить.

1.6. Дополнить главой 3¹ следующего содержания:

“Глава 3¹. **Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, потерпевшим и страховщиком при осуществлении обязательного страхования**

3¹.1. Документы, представляемые в соответствии с настоящим Положением страховщику лицами, указанными в части 1 статьи 4 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”, либо потерпевшими (лицами, имеющими право на получение страховой выплаты), за исключением лиц, действующих в интересах потерпевших (лиц, имеющих право на получение страховой выплаты) на основании доверенности (за исключением законных представителей), лиц, к которым право на получение страховой выплаты

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2017 года, регистрационный № 45962, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 25 сентября 2020 года № 5565-У (зарегистрировано Минюстом России 28 октября 2020 года, регистрационный № 60625).

перешло на основании договора об уступке прав требования, могут по их выбору, представляться в виде электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в их электронный образ с сохранением всех реквизитов документа.

Обмен документами и информацией, предусмотренными настоящим Положением, в электронной форме между страховщиком и потерпевшим осуществляется в случае достижения между страховщиком и потерпевшим соглашения, указанного в части 1² статьи 8 Федерального закона “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”.

3^{1.2}. Документы, представляемые страховщику лицами, указанными в пункте 3^{1.1} настоящего Положения, в виде электронных документов и (или) электронных копий документов должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью с использованием сертификата ключа проверки, который создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, предусмотренной Положением об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 8 июня 2011 года № 451.

В случае представления страховщику лицами, указанными в пункте 3^{1.1} настоящего Положения, электронных копий документов страховщик вправе запросить подлинники этих документов для подтверждения верности представленных электронных копий.

3^{1.3}. Электронные копии документов, направляемые страховщику в соответствии с настоящим Положением, должны:

- оформляться в виде файлов с расширением *.pdf, *.jpg, *.jpeg, *.bmp, *.png, *.tif, *.gif, *.DjVu;
- содержать графическое изображение всех реквизитов оригинального документа;

- быть доступны к просмотру и копированию неограниченным количеством лиц.

3^{1.4}. Обмен электронными документами между страховщиком и страхователем может осуществляться посредством личного кабинета,

созданного на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт страховщика) в соответствии с пунктом 3^{1.5} настоящего Положения (далее — личный кабинет), а также по соглашению страхователя и страховщика посредством использования электронных систем документооборота, мобильного приложения страховщика и иными способами, позволяющими осуществлять обмен юридически значимыми документами и их подписание усиленными квалифицированными электронными подписями.

Обмен электронными документами между страховщиком и потерпевшим осуществляется посредством личного кабинета, а также посредством мобильного приложения страховщика, позволяющим осуществлять обмен юридически значимыми документами и осуществлять идентификацию лица, отправляющего электронный документ.

3^{1.5}. Страховщик осуществляет обмен информацией в электронной форме в соответствии с настоящим Положением с лицами, указанными в пункте 3^{1.1} настоящего Положения, бесплатно посредством личного кабинета путем размещения электронных документов в личном кабинете и одновременного направления их на адрес электронной почты, указанный при создании такого личного кабинета.

В целях информационного обмена при создании личного кабинета страховщик получает от лиц, указанных в абзаце первом настоящего пункта, информацию об адресе электронной почты для дальнейшего взаимодействия.

Создание личного кабинета для целей обмена информацией в электронной форме с лицами, указанными в пункте 3^{1.1} настоящего Положения, может осуществляться при первичном доступе к сайту страховщика с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа в рамках единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением 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” (далее — ЕСИА). В случае создания личного кабинета при первичном доступе к сайту страховщика с использованием ЕСИА дальнейший доступ к нему может осуществляться в том числе с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа с использованием ЕСИА.

3^{1.6}. Представление лицами, указанными в пункте 3^{1.1} настоящего Положения, электронных документов (электронных копий документов) страховщику осуществляется посредством их загрузки в личный кабинет. Страховщик не позднее 10 минут после завершения загрузки файла в соответствии с настоящим пунктом направляет на адрес электронной почты, указанный при создании личного кабинета, а также размещает в личном кабинете уведомление о составе полученных страховщиком файлов (с указанием имен файлов), дате и времени их получения, а не позднее двух рабочих дней, следующих за датой загрузки потерпевшим файлов, — уведомление, содержащее опись представленных страховщику документов.

3^{1.7}. При заключении договора обязательного страхования через личный кабинет в виде электронного документа его подписание усиленными квалифицированными электронными подписями страховщика и страхователя осуществляется в личном кабинете. После подписания договора обязательного страхования в виде электронного документа файл с таким договором размещается в личном кабинете и дополнительно направляется страховщиком на адрес электронной почты, указанный при создании этого личного кабинета.

3^{1.8}. Электронные документы, направляемые страховщиком в соответствии с настоящим Положением, подписываются усиленными квалифицированными электронными подписями и формируются таким образом, чтобы при распечатке в них содержались сведения о сертификате электронной подписи, которой подписан документ, позволяющие провести его проверку лицом, получившим указанный документ.

3^{1.9}. Страховщик для обмена информацией в электронной форме при осуществлении доступа к разделам сайта страховщика в части

обязательного страхования выполняет ведение сплошной непрерывной регистрации и хранение в течение одного года следующей информации о действиях лиц, указанных в пункте 3^{1.1} настоящего Положения, выполняемых с использованием сайта страховщика в соответствии с настоящим Положением:

порядковый номер записи действия в программном обеспечении;

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия;

набор символов, присвоенный страховщиком лицу, выполняющему действия на сайте страховщика, и позволяющий идентифицировать его в программном обеспечении;

код, соответствующий выполняемому действию;

идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к программному обеспечению с целью заключения договора обязательного страхования, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты;

информация о файлах, загружаемых лицами, указанными в пункте 3^{1.1} настоящего Положения;

идентификационная информация об ошибках в программном обеспечении (при наличии).

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

3. Абзац второй пункта 3^{1.1} Положения Банка России № 574-П (в редакции настоящего Указания) действует до 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июля 2023 года
Регистрационный № 74255

6 апреля 2023 года

№ 6401-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу

Настоящее Указание на основании части 3¹ статьи 7 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” устанавливает требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем, выгодоприобретателем и страховщиком при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу.

1. Документы, представляемые страховщику страхователем либо выгодоприобретателем, желающим воспользоваться своим правом на получение страхового возмещения в соответствии с Федеральным законом от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее — Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ), за исключением лиц, действующих в интересах выгодоприобретателей (лиц, имеющих право на получение страховой выплаты) на основании доверенности (за исключением законных представителей), лиц, к которым право на получение страховой выплаты перешло на основании договора об уступке прав требования, могут по выбору указанных лиц представляться в виде электронных документов и (или) электронных копий документов, полученных в результате преобразования документов на бумажном носителе в их электронный образ с сохранением всех реквизитов.

Обмен документами и информацией, предусмотренными настоящим Указанием, в электронной форме между страховщиком и выгодоприобретателем осуществляется в случае достижения между страховщиком и выгодоприобретателем соглашения, указанного в части 1² статьи 14 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ.

2. Документы, предоставляемые страховщику лицами, указанными в пункте 1 настоящего

Указания, в виде электронных документов и (или) электронных копий документов, должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью или усиленной неквалифицированной электронной подписью с использованием сертификата ключа проверки, который создан и используется в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме.

В случае представления страховщику лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания, электронных копий документов страховщик вправе запросить подлинники этих документов для подтверждения верности представленных электронных копий.

3. Электронные копии документов, направляемые страховщику в соответствии с настоящим Указанием, должны:

оформляться в виде файлов с расширением *.pdf, *.jpg, *.jpeg, *.bmp, *.png, *.tif, *.gif, *.DjVu;

быть доступны к просмотру и копированию неограниченным количеством лиц.

4. Обмен электронными документами между страховщиком и страхователем может осуществляться посредством личного кабинета, созданного на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее соответственно — сайт страховщика, личный кабинет), а также по соглашению страхователя и страховщика посредством использования электронных систем документооборота, мобильного приложения страховщика и иными способами, позволяющими осуществлять обмен юридически значимыми документами и их подписание усиленными квалифицированными электронными подписями.

Обмен электронными документами между страховщиком и выгодоприобретателем осуществляется посредством личного кабинета, а также посредством мобильного приложения страховщика, позволяющего осуществлять обмен юридически значимыми документами и идентификацию лица, отправляющего электронный документ.

5. Страховщик осуществляет обмен информацией в электронной форме в соответствии с настоящим Указанием с лицами, указанными в пункте 1

настоящего Указания, бесплатно посредством личного кабинета, созданного каждому такому лицу, путем размещения электронных документов в личном кабинете и одновременного направления их на адрес электронной почты, указанный при создании такого личного кабинета.

В целях информационного обмена при создании личного кабинета страховщик получает от лиц, указанных в пункте 1 настоящего Указания, адрес электронной почты для дальнейшего взаимодействия.

Создание личного кабинета для целей обмена информацией в электронной форме с лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания, может осуществляться при первичном доступе к сайту страховщика с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа в рамках единой системы идентификации и аутентификации, созданной в соответствии с постановлением 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" (далее — ЕСИА). В случае создания личного кабинета при первичном доступе к сайту страховщика с использованием ЕСИА дальнейший доступ к нему может осуществляться в том числе с использованием ключа электронной подписи, выданного для осуществления доступа с использованием ЕСИА.

6. Представление лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания, электронных документов (электронных копий документов) страховщику осуществляется посредством загрузки файла, содержащего такие документы, в личный кабинет. Страховщик не позднее 10 минут после завершения загрузки файла в соответствии с настоящим пунктом направляет на адрес электронной почты, указанный при создании личного кабинета, а также размещает в личном кабинете уведомление о составе полученных страховщиком файлов (с указанием имен файлов), дате и времени их получения, а не позднее двух рабочих дней, следующих за датой загрузки выгодоприобретателем файлов, — уведомление, содержащее опись представленных страховщику документов.

7. При заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках пассажиров вреда их жизни, здоровью, имуществу (далее — обязательное страхование) через личный кабинет в виде электронного документа его

подписание усиленными квалифицированными электронными подписями страховщика и страхователя осуществляется в личном кабинете. После подписания договора обязательного страхования в виде электронного документа файл с таким договором размещается в личном кабинете и дополнительно направляется страховщиком на адрес электронной почты.

8. Электронные документы, направляемые страховщиком в соответствии с настоящим Указанием, подписываются усиленными квалифицированными электронными подписями и формируются программными средствами таким образом, чтобы при распечатке в них содержались сведения о сертификате электронной подписи, которой подписан документ, позволяющие провести его проверку лицом, получившим указанный документ.

9. Страховщик для обмена информацией в электронной форме при осуществлении доступа к разделам сайта страховщика в части обязательного страхования выполняет ведение сплошной непрерывной регистрации и хранение в течение одного года следующей информации о действиях лиц, указанных в пункте 1 настоящего Указания, выполняемых с использованием сайта страховщика в соответствии с настоящим Указанием:

порядковый номер записи действия в программном обеспечении;

дата (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления действия;

набор символов, присвоенный страховщиком лицу, выполняющему действия на сайте страховщика, и позволяющий идентифицировать его в программном обеспечении;

код, соответствующий выполняемому действию;

идентификационная информация, используемая для адресации устройства, с использованием которого осуществлен доступ к программному обеспечению с целью заключения договора обязательного страхования, которой в зависимости от технической возможности является IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты;

информация о файлах, загружаемых лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания;

идентификационная информация об ошибках в программном обеспечении (при наличии).

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

11. Абзац второй пункта 1 настоящего Указания действует до 1 января 2025 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июля 2023 года
Регистрационный № 74257

6 апреля 2023 года

№ 6403-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к порядку размещения страховщиком указанной в пунктах 6 и 6² статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” информации на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”

Настоящее Указание на основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, абзаца второго пункта 7 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает требования к порядку размещения страховщиком указанной в пунктах 6 и 6² статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” информации на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

1. Информация, указанная в пунктах 6 и 6² статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее соответственно — Закон “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, Информация), должна размещаться страховщиком на сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайт страховщика) с обеспечением любому посетителю сайта страховщика (далее — пользователь) открытого и круглосуточного доступа к ней для ее получения, ознакомления или иного использования без совершения дополнительных действий, в частности таких как:

регистрация пользователей и (или) предоставление ими персональных данных для доступа к Информации;

установка на компьютеры пользователей технологических и программных средств (кроме интернет-браузера), специально созданных для просмотра Информации;

заключение пользователем лицензионного или иного соглашения с правообладателем программного обеспечения, предусматривающего взимание с пользователя платы.

2. Информация должна размещаться страховщиком на сайте страховщика путем предоставления пользователю возможности ее получения через последовательный переход по гиперссылкам (с указанием на Информацию, к которой ведут гиперссылки), начиная с главной страницы сайта страховщика. Количество таких переходов по кратчайшей последовательности должно быть не более трех.

3. Информация, требующая оформления в виде отдельных файлов, должна размещаться страховщиком на сайте страховщика в виде файлов, имеющих одно из следующих расширений, обеспечивающих возможность их сохранения на технических средствах пользователей и допускающих после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра:

*.doc, *.docx, *.rtf; *.xls, *.xlsx; *.pdf с отражением Информации в текстовом слое — для документов, содержащих соответственно текст, таблицы и изображения;

*.pdf, *.tif, *.jpg разрешением не менее 300 dpi (точек на дюйм) — для документов, содержащих исключительно графические элементы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение (в отношении иностранной страховой организации — при наличии), годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение (за исключением иностранной страховой организации) должны размещаться на сайте страховщика в файле с графическим образом оригиналов указанных в настоящем абзаце документов, обеспечивающем возможность их сохранения на технических средствах пользователей.

4. Информация, содержащая предусмотренные пунктом 11 статьи 8 Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров (далее — сведения из реестра), должна размещаться страховщиком на сайте страховщика посредством:

размещения файла с расширением *.xls, *.xlsx со сведениями из реестра в виде документа, содержащего таблицу;

обеспечения возможности поиска информации о конкретном страховом агенте, страховом брокере путем ввода по выбору пользователя любого из следующих сведений (включая, но не ограничиваясь):

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) или наименование страхового агента, страхового брокера;

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

номер удостоверения или договора, заключенного между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером;

доменное имя и (или) сетевой адрес официального сайта страхового агента (при наличии), страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Сведения из реестра и возможность поиска информации о конкретном страховом агенте, страховом брокере должны размещаться страховщиком на одной странице сайта страховщика.

5. Информация, указанная в абзаце четвертом пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, должна размещаться страховщиком на сайте страховщика посредством обеспечения пользователям возможности поиска информации:

о месте нахождения и почтовых адресах страховщика;

о месте нахождения и почтовых адресах всех представителей страховщика в субъекте Российской Федерации, указанных в абзаце четырнадцатом пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — представители страховщика), о средствах связи с ними и о времени их работы посредством обеспечения возможности поиска ближайшего адреса в пределах места нахождения страховщика (его представителя) исходя из сведений об адресе места жительства (временного пребывания), указанных потерпевшим. В качестве средства связи с представителями страховщика указываются как адреса электронной почты и телефоны, так и доменное имя и (или) сетевой адрес официального сайта такого представителя страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (при наличии).

6. Информация должна размещаться страховщиком на сайте страховщика на русском языке. Одновременно с размещением Информации на русском языке допускается размещение Информации на государственных языках республик, входящих в состав Российской Федерации, иных языках народов Российской Федерации или иностранных языках.

7. Страховщик при размещении (изменении, удалении) Информации на сайте страховщика

(далее при совместном упоминании — действия на сайте страховщика) должен:

применять технические средства, обеспечивающие выполнение действий на сайте страховщика исключительно работниками страховщика, ответственными за указанные в настоящем пункте действия;

фиксировать точное время, содержание изменений Информации и сведения о лице, осуществившем изменения Информации на сайте страховщика;

вести электронные журналы учета операций, выполненных с помощью программного обеспечения и технологических средств ведения сайта страховщика, позволяющие обеспечивать учет действий на сайте страховщика;

предоставлять пользователю при использовании сайта страховщика версию сайта страховщика, оптимизированную для используемой им электронной вычислительной машины с разрешением не менее 1024 точек по горизонтали экрана.

8. Страховщик при размещении Информации на сайте страховщика должен предоставить пользователям возможность:

определения даты и времени размещения (последнего изменения) Информации;

навигации, поиска и использования Информации при выключенной функции отображения графических элементов страниц сайта страховщика в интернет-браузере;

увеличения и уменьшения шрифта и элементов интерфейса страниц сайта страховщика, на которых размещается Информация, средствами интернет-браузера.

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

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

Указание Банка России от 27 июля 2015 года № 3740-У “О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”¹;

Указание Банка России от 30 июня 2021 года № 5839-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 27 июля 2015 года № 3740-У “О требованиях к порядку размещения страховщиком информации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.07.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 24 августа 2015 года, регистрационный № 38645.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 октября 2021 года, регистрационный № 65386.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июля 2023 года
Регистрационный № 74254

6 апреля 2023 года

№ 6404-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У

На основании абзаца второго пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, статьи 2 Федерального закона от 14 июля 2022 года № 327-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹ (далее — Указание Банка России № 4190-У) следующие изменения:

1.1. Абзац первый пункта 2 после слов “(далее — договор в виде электронного документа)” дополнить словами “, а также для взаимодействия при осуществлении иных действий, предусмотренных пунктами 19—19⁵ настоящего Указания.”.

1.2. Пункт 16 изложить в следующей редакции:

“16. Страховщик для целей обеспечения информационного обмена в соответствии с настоящим Указанием подключает свои информационные системы к АИС ОСАГО, а также к федеральной государственной информационной системе “Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)” (далее — ЕПГУ).

При направлении потерпевшим (выгодоприобретателем) заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и прилагаемых к нему в соответствии с Правилами ОСАГО документов в виде электронных копий или электронных документов посредством ЕПГУ страховщик обязан обеспечить информационный обмен с потерпевшим (выгодоприобретателем) в соответствии с настоящим Указанием посредством ЕПГУ (в случае если ЕПГУ позволяет составить и представить с его использованием указанные заявления и документы), в том числе направление потерпевшему (выгодоприобретателю) документов и информации, предусмотренное пунктом 26 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ.”.

1.3. Абзац второй пункта 18 после слова “правилами” дополнить словами “профессиональной деятельности профессионального объединения страховщиков, разработанными в соответствии со статьей 26 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ и согласованными с Банком России (далее — правила).”.

1.4. Пункт 19 изложить в следующей редакции:

“19. Страховщик обеспечивает потерпевшему (выгодоприобретателю) возможность обмена документами, предусмотренного пунктом 26 статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, после определения обращающегося лица одним из способов, предусмотренных пунктами 2—6 настоящего Указания, либо с использованием ЕПГУ с одновременным получением от потерпевшего (выгодоприобретателя) адреса электронной почты для дальнейшего взаимодействия.

Заявление о страховом возмещении или прямом возмещении убытков и (или) прилагаемые к нему документы, предусмотренные пунктом 3.10 Правил ОСАГО (далее — заявление и документы), по выбору потерпевшего (выгодоприобретателя) направляются страховщику после получения потерпевшим (выгодоприобретателем) доступа к сайту страховщика, либо с использованием финансовой платформы, либо с использованием мобильного приложения страховщика, указанного в пункте 1 статьи 6¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — мобильное приложение страховщика), либо посредством ЕПГУ в виде электронных копий и электронных документов в соответствии с настоящим Указанием и Правилами ОСАГО.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2016 года, регистрационный № 45034, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 февраля 2018 года № 4723-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2018 года, регистрационный № 51949), от 18 июня 2019 года № 5174-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55194), от 8 октября 2019 года № 5284-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2019 года, регистрационный № 56359), от 29 июня 2020 года № 5488-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59113), от 22 сентября 2020 года № 5558-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2020 года, регистрационный № 60604), от 15 июля 2021 года № 5858-У (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64676), от 24 декабря 2021 года № 6039-У (зарегистрировано Минюстом России 18 марта 2022 года, регистрационный № 67785).

Страховщик не позднее 5 минут после получения заявления и документов направляет потерпевшему (выгодоприобретателю) на указанный им адрес электронной почты, а также размещает в ЕПГУ (в случае осуществления взаимодействия посредством ЕПГУ) и личном кабинете страхователя ОСАГО уведомление в виде электронного документа о составе полученных страховщиком файлов в соответствии с настоящим абзацем, дате и времени их получения. Страховщик не позднее второго рабочего дня, следующего за датой получения страховщиком заявления и документов, направляет уведомление в виде электронного документа о достаточности полученных документов для рассмотрения заявления, содержащее описание представленных страховщику документов, или уведомление, содержащее перечень недостающих и (или) неправильно оформленных документов.

Страховщик должен поддерживать бесперебойное функционирование программных и технических средств, которые обеспечивают направление потерпевшему (выгодоприобретателю) уведомления, указанного в абзаце третьем настоящего пункта.”.

1.5. Абзац первый пункта 19¹ изложить в следующей редакции:

“19¹. В случае составления извещения о дорожно-транспортном происшествии в виде электронного документа с использованием ЕПГУ его направление участниками дорожно-транспортного происшествия страховщикам, застраховавшим их гражданскую ответственность, осуществляется с использованием АИС ОСАГО после подписания указанного извещения простыми электронными подписями участников дорожно-транспортного происшествия в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 января 2013 года № 33 “Об использовании простой электронной подписи при оказании государственных и муниципальных услуг”. Страховщик должен обеспечивать получение из АИС ОСАГО извещения о дорожно-транспортном происшествии, составленного в виде электронного документа.”.

1.6. Дополнить пунктами 19²–19⁵ следующего содержания:

“19². В целях согласования даты проведения осмотра и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства или его остатков, иного имущества в соответствии с пунктом 11¹ статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ страховщик должен обеспечить потерпевшему (выгодоприобретателю) возможность направления страховщику посредством личного кабинета страхователя ОСАГО (мобильного приложения страховщика, ЕПГУ (в случае если ЕПГУ позволяет осуществить указанное направление с его использованием) сообщения, содержащего дату проведения указанного осмотра (независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) (далее – сообщение потерпевшего (выгодоприобретателя) об осмотре), не позднее одного рабочего дня со дня получения потерпевшим (выгодоприобретателем) уведомления о достаточности полученных документов для рассмотрения заявления.

Страховщик не позднее рабочего дня, следующего за днем получения сообщения потерпевшего (выгодоприобретателя) об осмотре, направляет в личный кабинет страхователя ОСАГО (мобильное приложение страховщика, ЕПГУ (если уведомление потерпевшего (выгодоприобретателя) об осмотре было направлено посредством ЕПГУ), а также на адрес электронной почты, указанный потерпевшим (выгодоприобретателем) при создании личного кабинета страхователя ОСАГО, уведомление, содержащее подтверждение указанной в сообщении потерпевшего (выгодоприобретателя) об осмотре даты проведения осмотра (независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства или его остатков, иного имущества с указанием времени и места его проведения, либо уведомление, в котором предложены иные дата, время и место проведения осмотра (независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства или его остатков, иного имущества (далее – уведомление об иной дате осмотра).

При этом в случае несовпадения предлагаемой потерпевшим даты и даты, указанной страховщиком в уведомлении об иной дате осмотра, последняя не должна быть позднее пяти рабочих дней с даты подачи заявления потерпевшим (выгодоприобретателем), а в случае представления потерпевшим (выгодоприобретателем) страховщику заявления о страховом возмещении или прямом возмещении убытков без документов, указанных в абзаце двенадцатом пункта 3.10 Правил ОСАГО, – не позднее пятнадцати рабочих дней с даты подачи заявления потерпевшим.

Страховщик должен обеспечить потерпевшему (выгодоприобретателю) возможность в течение одного рабочего дня, следующего за днем направления страховщиком уведомления об иной дате осмотра, направить страховщику отказ от предложенных ему даты, времени и места осмотра (проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства или его остатков, иного имущества (далее – отказ) либо направить свое согласие с предложенными датой, временем и местом такого осмотра посредством личного кабинета страхователя ОСАГО, мобильного приложения страховщика, ЕПГУ (в случае если ЕПГУ позволяет осуществить указанное направление с его использованием). В случае если в срок, указанный в абзаце третьем настоящего пункта, потерпевший

(выгодоприобретатель) направил отказ, страховщик в целях исполнения обязанности, предусмотренной абзацем четвертым пункта 3.11 Правил ОСАГО, должен направить потерпевшему новое уведомление об иной дате осмотра не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления отказа.

19³. В случае если иное не предусмотрено соглашением, указанным в пункте 10¹ статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, направление страховщику участником дорожно-транспортного происшествия фото- и видеоматериалов в электронной форме, предусмотренное пунктом 10¹ статьи 12 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, осуществляется путем их загрузки участником дорожно-транспортного происшествия в его личный кабинет страхователя ОСАГО. Страховщик до направления указанных фото- и видеоматериалов информирует участника дорожно-транспортного происшествия об установленных страховщиком требованиях к их формированию.

Получение фото- и видеоматериалов страховщиком, их достаточность для определения размера страхового возмещения (в том числе в случае проведения независимой технической экспертизы) подтверждается участнику дорожно-транспортного происшествия страховщиком не позднее одного часа после их загрузки посредством направления уведомления в личном кабинете страхователя ОСАГО, посредством ЕПГУ (в случае если ЕПГУ позволяет осуществить указанное направление с его использованием), а также посредством направления уведомления участнику дорожно-транспортного происшествия на указанный им при создании личного кабинета страхователя ОСАГО адрес электронной почты.

19⁴. В случае принятия решения об отказе в страховом возмещении страховщик должен направить потерпевшему (выгодоприобретателю) на указанный им при создании личного кабинета страхователя ОСАГО адрес электронной почты, а также разместить в его личном кабинете страхователя ОСАГО, а также в ЕПГУ (если ЕПГУ позволяет осуществить указанное размещение с его использованием) уведомление, содержащее извещение об отказе в страховой выплате или отказе в выдаче направления на ремонт с указанием причин такого отказа.

19⁵. Страховщик должен обеспечить возможность направления потерпевшим (выгодоприобретателем) претензии, предусмотренной абзацем вторым пункта 1 статьи 16¹ Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ, посредством личного кабинета страхователя ОСАГО. Ответ на указанную претензию размещается страховщиком в личном кабинете страхователя ОСАГО, а также направляется потерпевшему (выгодоприобретателю) на указанный им при создании личного кабинета страхователя ОСАГО адрес электронной почты.”.

1.7. В абзаце первом пункта 28 слова “заключение договоров в виде электронных документов (изменение, досрочное прекращение договоров)” заменить словами “осуществление обязательного страхования”.

1.8. В приложении:

в абзаце седьмом слова “в рамках заключения договоров в виде электронных документов (изменения, досрочного прекращения договоров)” заменить словами “(потерпевшим) в рамках осуществления обязательного страхования”;

строки 1–8 таблицы “Информационные поля” изложить в следующей редакции:

1	ФИО страхователя (потерпевшего) — физического лица
2	Наименование страхователя (потерпевшего) — юридического лица
3	Дата рождения страхователя (потерпевшего)
4	ИНН страхователя (потерпевшего) — юридического лица
5	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе страхователя (потерпевшего) — юридического лица
6	Серия и номер паспорта страхователя (потерпевшего) — физического лица
7	Адрес страхователя (потерпевшего) (для физических лиц — адрес регистрации по месту жительства (пребывания); для юридических лиц — адрес в пределах места нахождения)
8	Телефон страхователя (потерпевшего)

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 14.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 июля 2023 года
Регистрационный № 74256

6 апреля 2023 года

№ 6405-У

УКАЗАНИЕ
О требованиях к обеспечению бесперебойности
и непрерывности функционирования официальных сайтов
страховщиков и профессионального объединения страховщиков
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”,
а в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования,
иных информационных систем в целях осуществления
обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств

Настоящее Указание на основании абзаца первого пункта 1¹ статьи 22 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” устанавливает требования к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а в случаях, предусмотренных правилами обязательного страхования, иных информационных систем в целях осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

1. Страховщики, профессиональное объединение страховщиков для обеспечения бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сайты), а также иных информационных систем, указанных в пункте 1.18 правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, установленных приложением 1 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П “О правилах

обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹ (далее соответственно — системы, БФС), в целях осуществления обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — обязательное страхование) обязаны:

иметь резервные технологические и операционные средства, которые позволяют осуществлять заключение и исполнение договоров обязательного страхования;

не допускать суммарную длительность перерывов в работе сайта и систем более 30 минут в сутки (далее — лимит), за исключением плановых технических работ, проводимых в период с 22 часов 00 минут до 8 часов 00 минут по московскому времени один раз в календарный месяц (далее — плановые технические работы). При необходимости проведения плановых технических работ на сайте и в системах, в ходе которых время отсутствия возможности использования сайта и систем для совершения действий, предусмотренных пунктами 2—19⁵, 23, 24 и 28 Указания Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования

¹ Зарегистрировано Минюстом России 1 октября 2014 года, регистрационный № 34204, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 мая 2015 года № 3649-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2015 года, регистрационный № 37679), от 14 ноября 2016 года № 4192-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2016 года, регистрационный № 45036), от 6 апреля 2017 года № 4347-У (зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2017 года, регистрационный № 46531), от 11 августа 2017 года № 4486-У (зарегистрировано Минюстом России 15 ноября 2017 года, регистрационный № 48901), от 25 декабря 2017 года № 4664-У (зарегистрировано Минюстом России 5 марта 2018 года, регистрационный № 50253), от 16 апреля 2018 года № 4775-У (зарегистрировано Минюстом России 11 мая 2018 года, регистрационный № 51058), от 13 марта 2019 года № 5092-У (зарегистрировано Минюстом России 16 июля 2019 года, регистрационный № 55279), от 8 октября 2019 года № 5283-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2019 года, регистрационный № 56358), от 16 июля 2020 года № 5505-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2020 года, регистрационный № 59426), от 22 сентября 2020 года № 5559-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2020 года, регистрационный № 60603), от 15 июля 2021 года № 5859-У (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64677), от 24 декабря 2021 года № 6038-У (зарегистрировано Минюстом России 18 марта 2022 года, регистрационный № 67784), от 11 августа 2022 года № 6216-У (зарегистрировано Минюстом России 16 сентября 2022 года, регистрационный № 70121), от 13 декабря 2022 года № 6323-У (зарегистрировано Минюстом России 13 января 2023 года, регистрационный № 71997), от 6 апреля 2023 года № 6398-У (зарегистрировано Минюстом России 13 июля 2023 года, регистрационный № 74252).

гражданской ответственности владельцев транспортных средств”¹ (далее — Указание Банка России № 4190-У), превысит лимит, уведомление об этом должно быть размещено страховщиком, профессиональным объединением страховщиков на главной странице сайта не менее чем за сутки до начала работ с указанием даты и времени их начала и окончания;

принимать меры, направленные на обеспечение защиты информации, содержащейся на сайте и в системах;

принимать меры, направленные на недопущение возникновения условий, при которых возможно необеспечение страховщиком и (или) профессиональным объединением страховщиков функционирования сайта и систем, приводящее к невозможности совершения действий, предусмотренных пунктами 2—19⁵, 23, 24 и 28 Указания Банка России № 4190-У (далее — нарушение БФС), за исключением случая проведения плановых технических работ;

проводить анализ и осуществлять документирование произошедших нарушений БФС, прогнозировать вероятность наступления нарушений БФС, а также осуществлять выработку и реализацию мер, направленных на устранение причин нарушений БФС.

2. Время восстановления БФС не должно превышать восьми часов с момента выявления страховщиком и (или) профессиональным объединением страховщиков нарушения БФС.

3. Обеспечение страховщиками и профессиональным объединением страховщиков БФС должно осуществляться посредством:

определения перечня возможных причин нарушения БФС, разработки плана совместных действий по их устранению, содержащего

мероприятия, исключая нарушение БФС, а также сроки их проведения;

определения порядка осуществления контроля за обеспечением БФС;

определения порядка использования технологических и операционных средств, исключая нарушение БФС;

обеспечения защиты информации, содержащейся на сайте и в системах, от несанкционированного доступа;

реализации резервного копирования информации, содержащейся на сайте и в системах, и ее защиты от компьютерных программ, заведомо предназначенных для несанкционированного уничтожения, блокирования, модификации, копирования указанной информации;

размещения на сайте информации о факте нарушения БФС с указанием времени, оставшегося до восстановления БФС, в режиме обратного отсчета.

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

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4191-У “О требованиях к обеспечению бесперебойности и непрерывности функционирования официальных сайтов страховщиков и профессионального объединения страховщиков в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в целях заключения договоров обязательного страхования в виде электронных документов”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2016 года, регистрационный № 45034, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 февраля 2018 года № 4723-У (зарегистрировано Минюстом России 21 августа 2018 года, регистрационный № 51949), от 18 июня 2019 года № 5174-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55194), от 8 октября 2019 года № 5284-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2019 года, регистрационный № 56359), от 29 июня 2020 года № 5488-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59113), от 22 сентября 2020 года № 5558-У (зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2020 года, регистрационный № 60604), от 15 июля 2021 года № 5858-У (зарегистрировано Минюстом России 18 августа 2021 года, регистрационный № 64676), от 24 декабря 2021 года № 6039-У (зарегистрировано Минюстом России 18 марта 2022 года, регистрационный № 67785), от 6 апреля 2023 года № 6404-У (зарегистрировано Минюстом России 13 июля 2023 года, регистрационный № 74254).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.07.2023.

² Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2016 года, регистрационный № 45035.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июля 2023 года
Регистрационный № 74216

29 мая 2023 года

№ 6428-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к операционному аудиту, проводимому в центральном депозитарии, а также о требованиях к деятельности центрального депозитария при проведении операционного аудита

Настоящее Указание на основании статьи 19, пункта 2 статьи 27¹ и пунктов 1 и 11 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” устанавливает требования к операционному аудиту, проводимому в центральном депозитарии, требования к лицам, которых центральный депозитарий вправе привлекать при проведении операционного аудита, а также требования к деятельности центрального депозитария при проведении операционного аудита.

1. Центральный депозитарий должен проводить операционный аудит следующих процессов, процедур и мер:

1.1. Процессы разработки, обновления и эксплуатации программно-технических средств центрального депозитария, которые обеспечивают осуществление критически важных процессов, порядок ведения перечня которых определяется центральным депозитарием в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пункта 3 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” (далее — Федеральный закон № 414-ФЗ), в правилах управления рисками, утвержденных центральным депозитарием на основании части 1 статьи 8 Федерального закона № 414-ФЗ (далее соответственно — критически важный процесс центрального депозитария, правила управления рисками).

1.2. Процессы разработки, обновления и эксплуатации программно-технических средств центрального депозитария, которые обеспечивают осуществление технологических процессов центрального депозитария, указанных в строках 6.1—6.4 таблицы приложения к Положению Банка России от 15 ноября 2021 года № 779-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг

(за исключением банковских услуг)”¹ (далее соответственно — технологический процесс центрального депозитария, Положение Банка России № 779-П).

1.3. Мер (процедур, мероприятий), определенных правилами управления рисками в соответствии с частью 2 статьи 8 Федерального закона № 414-ФЗ и направленных на обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов центрального депозитария.

1.4. Процедур, направленных на выполнение требований к операционной надежности и определенных центральным депозитарием в соответствии с пунктом 1.13 Положения Банка России № 779-П:

обеспечения в соответствии с пунктом 1.4 Положения Банка России № 779-П организации учета и контроля автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, задействованных при выполнении технологических процессов центрального депозитария, странами происхождения (производителями) которых являются иностранные государства (организации), указанные в пункте 6 Указа Президента Российской Федерации от 1 мая 2022 года № 250 “О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации”;

обеспечения в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 779-П управления риском технологической зависимости функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, от внешних контрагентов, оказывающих услуги в сфере информационных технологий, связанные с выполнением технологических процессов центрального депозитария;

обеспечения предусмотренных пунктом 1.6 Положения Банка России № 779-П выявления, регистрации событий операционного риска, связанных с нарушением операционной надежности, и реагирования на них, а также восстановления выполнения технологических процессов

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

центрального депозитария и функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования центрального депозитария, задействованных при выполнении технологических процессов центрального депозитария, после реализации указанных событий.

2. Операционный аудит в центральном депозитарии должен осуществляться в целях оценки указанных в пункте 1 настоящего Указания процессов, процедур и мер на соответствие требованиям федеральных законов и (или) иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и (или) нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность центрального депозитария, и (или) базовых (внутренних) стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, и (или) внутренних документов центрального депозитария, утвержденных в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 414-ФЗ.

По решению центрального депозитария в рамках операционного аудита в центральном депозитарии осуществляется оценка указанных в пункте 1 настоящего Указания процессов, процедур и мер на соответствие требованиям иных документов (в том числе стандартов), перечень которых устанавливается центральным депозитарием в соответствии с подпунктом 4.5 пункта 4 настоящего Указания.

3. Центральный депозитарий должен проводить операционный аудит с привлечением юридического лица (юридических лиц), осуществляющего (осуществляющих) деятельность по оказанию услуг аудита программно-технических средств, обеспечивающих осуществление критически важных процессов и (или) технологических процессов организаций, и (или) мер, осуществляемых организациями в целях обеспечения непрерывности осуществления их критически важных процессов и (или) технологических процессов (далее соответственно — проверяющая организация, деятельность по оказанию услуг аудита), соответствующего (соответствующих) следующим требованиям:

3.1. Проверяющая организация зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2. Проверяющая организация осуществляет деятельность по оказанию услуг аудита не менее трех лет.

3.3. Проверяющая организация составила не менее трех заключений (отчетов) по итогам осуществления деятельности по оказанию услуг аудита.

3.4. В проверяющей организации отсутствуют работники (должностные лица), состоящие в трудовых отношениях на основании трудового

договора, в гражданско-правовых отношениях на основании гражданско-правового договора с центральным депозитарием.

3.5. В проверяющей организации отсутствуют работники (должностные лица), являющиеся акционерами центрального депозитария, членами органов управления центрального депозитария и (или) аффилированными лицами центрального депозитария в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках”.

3.6. В проверяющей организации отсутствуют работники (должностные лица), имеющие семейные или родственные отношения (супруги, родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки, а также родители, дети, в том числе усыновленные, усыновители, братья, сестры, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами центрального депозитария, доля которых в совокупности составляет один процент голосов и более, принадлежащих на голосующие акции, составляющие уставный капитал центрального депозитария; с членами совета директоров (наблюдательного совета) центрального депозитария; с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа центрального депозитария, его заместителями; с членами коллегиального исполнительного органа центрального депозитария; с главным бухгалтером или заместителями главного бухгалтера центрального депозитария; с руководителями подразделений центрального депозитария.

3.7. В отношении проверяющей организации отсутствует решение о ее ликвидации, принятое ее учредителями (участниками) или органом проверяющей организации, уполномоченным на то учредительным документом, или судом, предусмотренное пунктами 2 и 3 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3.8. В отношении проверяющей организации отсутствует решение арбитражного суда о введении одной из процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

4. Центральный депозитарий должен проводить операционный аудит в соответствии с документом, утвержденным центральным депозитарием и предусматривающим:

4.1. Порядок привлечения проверяющей организации, в том числе требования к проверяющей организации в части квалификации работников, материально-технического обеспечения проверяющей организации.

4.2. Порядок подготовки и утверждения плана проведения операционного аудита.

4.3. Порядок ознакомления работников (должностных лиц) проверяющей организации с критически важными процессами центрального депозитария и технологическими процессами центрального депозитария и их доступа к программно-техническим средствам центрального депозитария, обеспечивающим осуществление критически важных процессов центрального депозитария и технологических процессов центрального депозитария, к автоматизированным системам, программному обеспечению, средствам вычислительной техники, телекоммуникационному оборудованию центрального депозитария, задействованным при выполнении технологических процессов центрального депозитария, а также к документам, регулирующим их функционирование (при наличии).

4.4. Порядок принятия центральным депозитарием отчета об операционном аудите, подготовленного проверяющей организацией (далее — отчет об операционном аудите).

4.5. Перечень документов (в том числе стандартов), помимо указанных в абзаце первом пункта 2 настоящего Указания, на соответствие требованиям которых осуществляется оценка процессов, процедур и мер, указанных в пункте 1 настоящего Указания, — в случае принятия центральным депозитарием решения об оценке указанных процессов, процедур и мер на соответствие документам (в том числе стандартам), помимо указанных в абзаце первом пункта 2 настоящего Указания.

4.6. Требования к содержанию отчета об операционном аудите, предусматривающие включение в него следующей информации:

информации о проверяющей организации (полное фирменное и сокращенное фирменное (при наличии) наименование на русском языке; идентификационный номер налогоплательщика; основной государственный регистрационный номер; адрес в пределах места нахождения, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, номер телефона (при наличии);

перечня критически важных процессов центрального депозитария, указанных в подпунктах 1.1 и 1.3 пункта 1 настоящего Указания, и (или) технологических процессов центрального депозитария, указанных в подпунктах 1.2 и 1.4 пункта 1 настоящего Указания, и (или) программно-технических средств, обеспечивающих осуществление указанных критически важных процессов центрального депозитария и (или) технологических процессов центрального депозитария, в отношении которых осуществлялся операционный аудит в соответствии с планом проведения операционного аудита;

перечня федеральных законов и (или) иных нормативных правовых актов Российской

Федерации, и (или) нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность центрального депозитария, и (или) базовых (внутренних) стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, и (или) внутренних документов центрального депозитария, утвержденных в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 414-ФЗ, и (или) документов (в том числе стандартов), указанных в подпункте 4.5 настоящего пункта, оценка соответствия которым осуществлена при проведении проверяющей организацией операционного аудита в центральном депозитарии;

перечня федеральных законов и (или) иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и (или) нормативных актов Банка России, и (или) стандартов, определяющих порядок проведения аудита финансовых организаций, в соответствии с которыми проверяющая организация провела операционный аудит;

итогах (результатов) операционного аудита, выявленных несоответствий процессов, процедур и мер, которые указаны в пункте 1 настоящего Указания и в отношении которых проведен операционный аудит, требованиям федеральных законов и (или) иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и (или) нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность центрального депозитария, и (или) базовых (внутренних) стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, и (или) внутренних документов центрального депозитария, утвержденных в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 414-ФЗ, и (или) документов (в том числе стандартов), указанных в подпункте 4.5 настоящего пункта (далее — несоответствия) (при наличии), рекомендаций по устранению несоответствий (при наличии);

оценки выполнения центральным депозитарием рекомендаций проверяющей организации по устранению несоответствий, выявленных проверяющей организацией по итогам ранее проведенного операционного аудита, в том числе операционного аудита, ранее проведенного иной проверяющей организацией (при их наличии).

4.7. Порядок проведения центральным депозитарием пересмотра документа, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, на основании регулярного (не реже одного раза в год) анализа необходимости его пересмотра, и порядок указанного пересмотра.

5. До проведения операционного аудита центральный депозитарий разрабатывает план проведения операционного аудита, представляемый им не реже одного раза в два года и не позднее

двадцати рабочих дней до дня его утверждения в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия), и предусматривающий:

5.1. Перечень критически важных процессов центрального депозитария, указанных в подпунктах 1.1 и 1.3 пункта 1 настоящего Указания, и (или) технологических процессов центрального депозитария, указанных в подпунктах 1.2 и 1.4 пункта 1 настоящего Указания, и (или) программно-технических средств центрального депозитария, обеспечивающих осуществление указанных критически важных процессов центрального депозитария и (или) технологических процессов центрального депозитария, в отношении которых будет осуществляться операционный аудит.

5.2. Перечень федеральных законов и (или) иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и (или) нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность центрального депозитария, и (или) базовых (внутренних) стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является центральный депозитарий, и (или) внутренних документов центрального депозитария, утвержденных в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 414-ФЗ, и (или) документов (в том числе стандартов), указанных в подпункте 4.5 пункта 4 настоящего Указания, оценка соответствия которым осуществляется при проведении

проверяющей организацией операционного аудита в центральном депозитарии.

5.3. Перечень федеральных законов и (или) иных нормативных правовых актов Российской Федерации, и (или) нормативных актов Банка России, и (или) стандартов, определяющих порядок проведения аудита финансовых организаций, в соответствии с которыми должен быть проведен операционный аудит центрального депозитария.

5.4. Срок проведения операционного аудита.

6. В случае получения в соответствии с порядком взаимодействия центральным депозитарием не позднее десяти рабочих дней со дня представления в Банк России в соответствии с абзацем первым пункта 5 настоящего Указания плана проведения операционного аудита рекомендаций Банка России центральный депозитарий должен доработать план проведения операционного аудита с учетом указанных рекомендаций и утвердить его в порядке, установленном в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания.

7. По результатам операционного аудита центральный депозитарий в течение пяти рабочих дней с даты принятия отчета об операционном аудите направляет его в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18) вступает в силу с 15 июля 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 июля 2023 года
Регистрационный № 74186

6 июня 2023 года

№ 6435-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 9 июня 2021 года № 5814-У

На основании части первой статьи 57⁶ и части первой статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части второй статьи 11¹⁻³ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части второй статьи 30¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пункта 2 статьи 6²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”:

1. Внести в Указание Банка России от 9 июня 2021 года № 5814-У “О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролируемых их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролируемых кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Финансовая организация вправе не направлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 1.2 настоящего Указания, в случае если указанные документы ранее представлялись в Банк России:

1.3.1. При направлении информации о контролируемых финансовую организацию лицах в соответствии с настоящим Указанием.

1.3.2. При направлении документов для проведения Банком России оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в соответствии с порядком, установленным на основании:

частей первой и второй статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

пунктов 7¹ и 10¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

абзаца первого пункта 2 статьи 4¹, пункта 3¹ статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”.

1.3.3. При направлении информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, о структуре и составе акционеров негосударственных пенсионных фондов, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся негосударственные пенсионные фонды, о структуре и составе акционеров (участников) страховых организаций, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся страховые организации в соответствии с порядком, установленным на основании:

пункта 5 части 1 статьи 44 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

пункта 13 статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

пункта 5 статьи 4¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”.

1.3.4. При направлении ходатайств о получении предварительного или последующего согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации (об установлении контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации), уведомлений о приобретении акций (долей) финансовой организации (об установлении контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации), уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций негосударственного пенсионного фонда, акций (долей) страховой организации полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций негосударственного пенсионного фонда, акций (долей) страховой организации в соответствии с порядком, установленным на основании:

части восьмой статьи 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

части пятнадцатой статьи 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках

¹ Зарегистрировано Минюстом России 9 июля 2021 года, регистрационный № 64198.

и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ);

пунктов 5 и 16 статьи 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

пунктов 25¹ и 38 статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”.

В случае реализации финансовой организацией права, предусмотренного настоящим пунктом, заявление должно содержать перечень ранее направлявшихся документов, а также реквизиты писем, которыми указанные документы направлялись в Банк России.”.

1.2. Абзац третий пункта 1.9 изложить в следующей редакции:

“В случае подписания информации о контролирующей финансовую организацию лицах представителем финансовой организации по доверенности таким представителем должна быть представлена доверенность финансовой организации,

подтверждающая его полномочия на подписание информации о контролирующей финансовую организацию лицах.”.

1.3. В пункте 1.10 слова “в течение трех рабочих дней с даты поступления такой информации” заменить словами “не позднее трех рабочих дней, следующих за днем поступления такой информации,”.

1.4. Наименование граф 22 и 31 таблицы приложения 2 изложить в следующей редакции: “страна/регион/область (для иностранных физических лиц)”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18) вступает в силу с 1 апреля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 7 июля 2023 года
Регистрационный № 74167

6 июня 2023 года

№ 6437-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18):

1. Внести в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 489-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац первый пункта 1.11 изложить в следующей редакции:

“1.11. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется некредитной финансовой организацией не позднее последнего календарного дня месяца, в котором некредитной финансовой

организацией признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.”.

1.2. Абзац первый пункта 2.8 признать утратившим силу.

1.3. В абзаце третьем пункта 2.10 слова “, кроме налога на прибыль” исключить.

1.4. Абзац третий пункта 2.11 изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 20202 “Касса организации”, № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях” или счета по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, счета по учету расчетов с прочими кредиторами.”.

1.5. Пункт 2.12 изложить в следующей редакции:

“2.12. Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.07.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 27 октября 2015 года, регистрационный № 39499, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 28 ноября 2016 года № 4223-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2016 года, регистрационный № 44850).

на обязательное медицинское страхование отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”

Кредит счета № 60301 “Расчеты по налогам и сборам”;

Дебет счета № 60301 “Расчеты по налогам и сборам”

Кредит счета № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях”.

Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”

Кредит счета № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях”.

1.6. В абзаце втором пункта 2.13 слова “, кроме налога на прибыль” исключить.

1.7. Абзац второй пункта 3.3 после слов “уплате в” дополнить словом “негосударственный”.

1.8. В пункте 3.5:

в абзаце первом подпункта 3.5.3 слова “негосударственный пенсионный фонд,” исключить;
в подпункте 3.5.4:

абзацы седьмой—девятый изложить в следующей редакции:

“Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”

Кредит счета № 60301 “Расчеты по налогам и сборам”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Дебет счета № 60301 “Расчеты по налогам и сборам”

Кредит счета № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях”.

Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”

Кредит счета № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях”.

1.9. В пункте 3.14:

в абзаце первом подпункта 3.14.3 слова “негосударственный пенсионный фонд,” исключить;

в подпункте 3.14.4:

абзацы четвертый—шестой изложить в следующей редакции:

“Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”

Кредит счета № 60301 “Расчеты по налогам и сборам”;

дополнить абзацами следующего содержания:
“Дебет счета № 60301 “Расчеты по налогам и сборам”

Кредит счета № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях”.

Перечисление некредитной финансовой организацией страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60335 “Расчеты по социальному страхованию и обеспечению”

Кредит счета № 20501 “Расчетные счета в кредитных организациях”.

1.10. Абзац третий пункта 4.2 признать утратившим силу.

1.11. Абзац четвертый пункта 4.7 изложить в следующей редакции:

“Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца отражается некредитной финансовой организацией не позднее последнего календарного дня месяца, в котором некредитной финансовой организацией признаны обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, следующей бухгалтерской записью:”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 июля 2023 года
Регистрационный № 74181

6 июня 2023 года

№ 6438-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета

На основании статьи 54 и части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статей 5 и 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, части 2 статьи 11 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. В Указании Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У “О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705”¹:

в абзаце третьем пункта 1 слова “27 февраля 2017 года № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660 (далее — Положение Банка России № 579-П)” заменить словами “24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России

24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) (далее — Положение Банка России № 809-П)”;

в графе 3 строк 5 и 9 приложения 3 слова “Положению Банка России № 579-П” заменить словами “Положению Банка России № 809-П”;

в графе 3 строк 5 и 9 приложения 6 слова “Положению Банка России № 579-П” заменить словами “Положению Банка России № 809-П”.

1.2. В Указании Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”²:

пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Отражение в бухгалтерском учете операций с наличной иностранной валютой и чеками уполномоченным банком осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) и настоящим Указанием.”;

в пункте 1.4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.4. Доходы и расходы по операциям с наличной иностранной валютой и чеками отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868) (далее — Положение Банка России № 810-П).”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2010 года, регистрационный № 18166, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 10 декабря 2012 года № 2930-У (зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2012 года, регистрационный № 26242), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 21 июня 2021 года № 5821-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2021 года, регистрационный № 64347).

² Зарегистрировано Минюстом России 23 декабря 2010 года, регистрационный № 19346, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 декабря 2011 года № 2763-У (зарегистрировано Минюстом России 24 января 2012 года, регистрационный № 23018), от 2 ноября 2012 года № 2907-У (зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2012 года, регистрационный № 25971), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 21 июня 2021 года № 5820-У (зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2021 года, регистрационный № 64343).

в абзаце втором слова “Положения Банка России № 446-П” заменить словами “Положения Банка России № 810-П”.

1.3. В Положении Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”¹:

в пункте 3.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Кредит счета № 70613 “Доходы от производных финансовых инструментов” (в Отчете о финансовых результатах (далее — ОФР), составляемом кредитной организацией в соответствии с приложением 9 к приложению к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) (далее — Положение Банка России № 809-П), по символам подразделов 1—5 раздела 5 “Доходы от операций с производными финансовыми инструментами, от операций хеджирования и от операций с цифровыми финансовыми активами” части 2 “Операционные доходы”);

в абзаце шестом слова “и по операциям хеджирования” заменить словами “, по операциям хеджирования и по операциям с цифровыми финансовыми активами”;

в пункте 3.6 слова “Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474 (далее — Положение Банка России № 579-П)” заменить словами “Положению Банка России № 809-П”;

в абзаце четвертом пункта 5.3, в абзаце четвертом пункта 6.5 слова “и от операций хеджирования” заменить словами “, от операций хеджирования и от операций с цифровыми финансовыми активами”, слова “и по операциям хеджирования” заменить словами “, по операциям хеджирования и по операциям с цифровыми финансовыми активами”;

в абзацах первом и четвертом пункта 7.3 слова “Положению Банка России № 579-П” заменить словами “Положению Банка России № 809-П”.

1.4. В Положении Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П “Отраслевой стандарт

бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях”²:

в пункте 1.3:

в подпункте 1.3.5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.3.5. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных кредитной организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 16.1 Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868) (далее — Положение Банка России № 810-П), но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У “О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности” (зарегистрировано Минюстом России 1 ноября 2013 года, регистрационный № 30303, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У (зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2014 года, регистрационный № 35196), от 21 октября 2015 года № 3827-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2015 года, регистрационный № 39599), от 24 октября 2016 года № 4167-У (зарегистрировано Минюстом России 11 ноября 2016 года, регистрационный № 44307), от 31 октября 2017 года № 4594-У (зарегистрировано Минюстом России 22 ноября 2017 года, регистрационный № 48976), от 12 ноября 2018 года № 4964-У (зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2018 года, регистрационный № 52825), от 1 ноября 2019 года № 5306-У (зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года, регистрационный № 56686), от 1 октября 2020 года № 5579-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60687), от 26 сентября 2022 года № 6255-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2022 года, регистрационный № 70691) (далее — Указание Банка России № 3054-У) в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев, предусмотренных пунктом 2.3 настоящего Положения.”;

в абзаце втором слова “Положения Банка России № 446-П” заменить словами “Положения Банка России № 810-П”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 22 июля 2011 года, регистрационный № 21445, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У (зарегистрировано Минюстом России 6 декабря 2013 года, регистрационный № 30553), от 30 ноября 2015 года № 3864-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40165), от 16 ноября 2017 года № 4611-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2017 года, регистрационный № 49187).

² Зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2015 года, регистрационный № 37275.

в подпункте 1.3.7 слова “Положением Банка России № 446-П” заменить словами “Положением Банка России № 810-П”;

в абзаце втором пункта 2.7 слова “Положением Банка России № 446-П” заменить словами “приложением 9 к приложению к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130))”.

1.5. В Положении Банка России от 2 октября 2017 года 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”¹:

абзац шестой пункта 1.10 изложить в следующей редакции:

“Переоценка средств в иностранной валюте по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, осуществляется в соответствии с пунктом 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” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) и отражается на счете № 114 “Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)” с учетом пунктов 1.2 и 1.3 Положения Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868).”;

в абзаце третьем подпункта 2.7.2 пункта 2.7 слова “ставки дисконтирования” заменить словами “эффективной процентной ставки”.

1.6. В Положении Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”²:

абзац второй пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

“Признание в бухгалтерском учете процентных доходов по ценным бумагам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868) (далее – Положение Банка России № 810-П).”;

в абзаце первом пункта 1.11 слова “27 февраля 2017 года № 579-П” заменить словами “24 ноября 2022 года № 809-П”, слова “, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474” заменить словами “(зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130))”;

в абзаце третьем пункта 3.3 слова “ценными бумагами и другими финансовыми активами” заменить словами “финансовыми и другими активами”;

в абзаце первом подпункта 9.3.4 пункта 9.3 слова “Положением Банка России № 446-П” заменить словами “Положением Банка России № 810-П”;

в пункте 9.5:

в абзаце втором слова “ценными бумагами и другими финансовыми активами” заменить словами “финансовыми и другими активами”;

в абзаце третьем слова “валютными и фондовыми” исключить;

в абзаце первом подпункта 10.1.3 пункта 10.1 слова “Положением Банка России № 446-П” заменить словами “Положением Банка России № 810-П”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922).

² Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.07.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 июля 2023 года
Регистрационный № 74182

6 июня 2023 года

№ 6439-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета

На основании статьи 7 и части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, статей 5 и 25 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”:

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения:

1.1. Абзац четвертый пункта 2.6 Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями”¹ изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 70606 “Расходы” (в отчете о финансовых результатах, составленном в соответствии с приложением 9 к приложению к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) (далее – ОФР) по символу 48302 “Амортизация по активам в форме права пользования”)

1.2. В Указании Банка России от 11 января 2021 года № 5694-У “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований”²:

пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществляется в соответствии с настоящим Указанием и Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов

бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130) (далее – Положение Банка России № 809-П) на основании полученных от подразделения Банка России извещений (выписок) о списании (зачислении) денежных средств с корреспондентского счета, со счета по учету обязательных резервов.”; абзац десятый подпункта 2.1.3 пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“Головным офисом кредитной организации осуществляется бухгалтерская запись:”;

в абзаце втором подпункта 2.3.1 пункта 2.3 слова “Положением Банка России № 446-П” заменить словами “приложением 9 к приложению к Положению Банка России № 809-П”.

1.3. В Положении Банка России от 25 апреля 2022 года № 793-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы”³:

в пункте 1.2:

слова “с пунктом 18 части I приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹ (далее – Положение Банка России № 579-П)” заменить словами “с пунктом 15 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 (далее – Положение Банка России № 809-П)”;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52847.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2021 года, регистрационный № 62488, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105).

³ Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68921.

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130)”;

в абзаце третьем подпункта 2.1.3.1 пункта 2.1:

слова “к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций””¹” заменить словами “9 к приложению к Положению Банка России № 809-П”;

сноску 1 исключить;

в абзаце четвертом подпункта 3.1.1 пункта 3.1, подпункте 3.2.7 пункта 3.2 и в пункте 5.4 слова “Положению Банка России № 579-П” заменить словами “Положению Банка России № 809-П”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 июля 2023 года
Регистрационный № 74227

7 июня 2023 года

№ 6440-У

УКАЗАНИЕ

О порядке представления служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также гражданами, претендующими на указанные должности, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банк России

Настоящее Указание на основании статьи 88 и части первой статьи 90¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 2 статьи 8 и части 1 статьи 8¹ Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ “О противодействии коррупции”, части 2 статьи 3 Федерального закона от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ “О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам”, части 1 статьи 3¹ и части 2 статьи 9 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 мая 2023 года № ПСД-18) устанавливает порядок представления служащими Банка России, финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг и руководителем службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, а также гражданами, претендующими на указанные должности, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банк России.

1. Сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей (далее — сведения о доходах) в Банк России представляют:

граждане, претендующие на должности, включенные в Перечень должностей служащих Банка России, при приеме на которые граждане и при замещении которых служащие Банка России обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей (далее — Перечень), утвержденный Советом директоров Банка России в соответствии со статьей 90¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

служащие Банка России, занимающие должности, не включенные в Перечень, и претендующие на должности, включенные в Перечень;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.07.2023.

служащие Банка России, замещающие (постоянно или временно по вакантной должности) по состоянию на 31 декабря отчетного года должности, включенные в Перечень;

граждане, претендующие на должности финансовых уполномоченных в сферах финансовых услуг и руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

финансовые уполномоченные в сферах финансовых услуг и руководитель службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, замещающие по состоянию на 31 декабря отчетного года соответствующие должности.

Требования настоящего пункта распространяются также на:

служащих Банка России, занимающих должности с двойным наименованием, одно из которых указано в Перечне;

граждан и служащих Банка России, претендующих на должности с двойным наименованием, одно из которых указано в Перечне.

2. Лица, указанные в абзацах четвертом и шестом пункта 1 настоящего Указания, ежегодно в сроки, установленные пунктом 5 настоящего Указания, представляют в Банк России сведения о своих расходах, а также о расходах своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей по каждой сделке по приобретению земельного участка, другого объекта недвижимости, транспортного средства, ценных бумаг (долей участия, паев в уставных (складочных) капиталах организаций), цифровых финансовых активов, цифровой валюты, совершенной ими, их супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми в течение календарного года, предшествующего году представления сведений (далее — отчетный период), если общая сумма таких сделок превышает общий доход данных лиц и их супруги (супруга) за три последних года, предшествующих отчетному периоду (далее — сведения о расходах), и об источниках получения средств, за счет которых совершены эти сделки.

3. Сведения о доходах и сведения о расходах (далее при совместном упоминании — сведения о доходах, расходах) представляются лицами, указанными в пункте 1 настоящего Указания, в Департамент кадровой политики Банка России (далее — Департамент) по форме справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 23 июня 2014 года № 460 «Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации» (далее — Указ Президента Российской Федерации № 460), заполненной с использованием специального программного обеспечения «Справки БК».

4. Сведения о доходах, расходах представляются в конверте с пометкой «Лично» на имя директора Департамента или лица, исполняющего его обязанности.

Служащие Банка России могут представлять сведения о доходах, расходах через службы документационного обеспечения управления (экспедиции) подразделений Банка России.

5. Лица, указанные в абзацах четвертом и шестом пункта 1 настоящего Указания, ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, представляют сведения о своих доходах, доходах своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, полученных от всех источников за отчетный период (с 1 января по 31 декабря), а также сведения об имуществе, принадлежащем указанным лицам, их супруге (супругу) и несовершеннолетним детям, и об их обязательствах имущественного характера по состоянию на конец отчетного периода, а также сведения о расходах.

6. Лица, указанные в абзацах втором, третьем и пятом пункта 1 настоящего Указания, представляют сведения о своих доходах, доходах своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, полученных от всех источников за календарный год, предшествующий году подачи документов для занятия соответствующей должности, а также сведения об имуществе, принадлежащем указанным лицам, их супруге (супругу) и несовершеннолетним детям, и об их обязательствах имущественного характера по состоянию на первое число месяца, предшествующего месяцу подачи документов для занятия соответствующей должности (на отчетную дату). Лица, указанные в абзацах втором и пятом пункта 1 настоящего Указания, представляют указанные сведения при представлении других документов, необходимых для занятия соответствующей должности.

7. В случае если лица, указанные в пункте 1 настоящего Указания, обнаружили, что в представленных ими в Департамент сведениях о доходах, расходах не отражена или не полностью отражена какая-либо информация либо имеются ошибки, они вправе представить уточненные сведения о доходах, расходах в конверте с пометкой «Лично» на имя директора Департамента или лица, исполняющего его обязанности.

Лица, указанные в абзацах втором, третьем и пятом пункта 1 настоящего Указания, могут представить уточненные сведения о доходах в Департамент в течение одного месяца со дня представления сведений о доходах.

Лица, указанные в абзацах четвертом и шестом пункта 1 настоящего Указания, могут представить уточненные сведения о доходах, расходах в Департамент в течение одного месяца после окончания срока, указанного в пункте 5 настоящего Указания.

8. Случаи непредставления по объективным причинам лицами, указанными в абзацах четвертом и шестом пункта 1 настоящего Указания, сведений о доходах, расходах подлежат рассмотрению на заседании Комиссии по соблюдению требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов центрального аппарата Банка России.

9. Порядок, предусмотренный настоящим Указанием, не распространяется на служащих Банка России, занимающих отдельные должности, включенные в Перечень, а также граждан и служащих Банка России, претендующих на указанные должности, в случае если указами Президента Российской Федерации для них устанавливается иной порядок представления сведений о доходах, расходах¹.

10. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 15 сентября 2023 года.

11. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 3 октября 2022 года № 6288-У “О порядке представления служащими Банка России и финансовыми уполномоченными в сферах финансовых услуг, а также гражданами, претендующими на указанные должности, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера в Банк России”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 июля 2023 года
Регистрационный № 74212

7 июня 2023 года

№ 6442-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 22 июня 2021 года № 5824-У

На основании подпункта 12 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”:

1. Внести в приложение к Указанию Банка России от 22 июня 2021 года № 5824-У “О формах опубликования Банком России сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений”³ следующие изменения:

1.1. В форме 1 “Сведения о формировании средств пенсионных резервов в _____ отчетном году”:

в наименовании графы 7 слово “доход” заменить словами “финансовый результат”;

в наименовании граф 10–12 слово “Выбытие” заменить словом “Использование”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“1 На основании данных отчетности по форме 0420254 “Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, установленной Указанием Банка России от 27 сентября

2022 года № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов” (зарегистрировано Минюстом России 10 февраля 2023 года, регистрационный № 72308).”.

1.2. В форме 2 “Сведения о финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов в _____ отчетном году”:

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: “доходы (расходы) от переоценки”;

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: “доходы (расходы) от продажи, погашения активов”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“1 На основании данных отчетности по форме 0420254 “Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, установленной Указанием Банка России от 27 сентября 2022 года № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России

¹ Пункт 2 Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 309 “О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона “О противодействии коррупции”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.07.2023.

² Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2023 года, регистрационный № 72033.

³ Зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2021 года, регистрационный № 64465.

отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”.

1.3. В форме 3 “Сведения о формировании средств пенсионных накоплений в _____ отчетном году”:

наименование граф 2—7 изложить в следующей редакции: “Средства пенсионных накоплений на начало отчетного года”;

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: “выплатной резерв средств пенсионных накоплений”;

в наименовании граф 8—13 слова “передано из Пенсионного фонда” заменить словами “поступило из Фонда пенсионного и социального страхования”;

наименование граф 14—19 изложить в следующей редакции: “поступило из других негосударственных пенсионных фондов”;

наименование графы 20 изложить в следующей редакции: “финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений (нераспределенная прибыль)”;

наименование графы 22 изложить в следующей редакции: “прочие поступления”;

в наименовании граф 23—40 слово “Выбытие” заменить словом “Использование”;

в наименовании граф 27—32 слова “Пенсионный фонд” заменить словами “Фонд пенсионного и социального страхования”;

в наименовании графы 40 слово “выбытие” заменить словом “использование”;

наименование граф 41—46 изложить в следующей редакции: “Средства пенсионных накоплений на конец отчетного года”;

наименование графы 43 изложить в следующей редакции: “выплатной резерв средств пенсионных накоплений”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“1 На основании данных отчетности по формам 0420252 “Общие сведения о деятельности негосударственного пенсионного фонда” и 0420255 “Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию”, установленным Указанием Банка России от 27 сентября 2022 года № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”.

1.4. В форме 4 “Сведения о финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в _____ отчетном году”:

наименование графы 4 изложить в следующей редакции: “доходы (расходы) от переоценки”;

наименование графы 5 изложить в следующей редакции: “доходы (расходы) от продажи, погашения активов”;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“1 На основании данных отчетности по форме 0420255 “Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию”, установленной Указанием Банка России от 27 сентября 2022 года № 6269-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.07.2023.