



Банк России

№ 18

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

15 мая 2024



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 18 (2492)

15 мая 2024

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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
Сообщение об исключении АО “Тагилбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	4
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
Сообщение об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц	5
Сообщение об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	5
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	6
Показатели ставок межбанковского рынка с 3 по 7 мая 2024 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 29.11.2023 № 6614-У “О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”	10
Указание Банка России от 15.01.2024 № 6674-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”	42
Указание Банка России от 21.03.2024 № 6695-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У”	51
Указание Банка России от 01.04.2024 № 6708-У “О внесении изменения в пункт 4.3 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И”	52

Информационные сообщения

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов

Банк России выпустил памятные монеты, посвященные самому любимому и известному русскому поэту — Александру Сергеевичу Пушкину. Он создал современный русский литературный язык. С пушкинских сказок мы начинаем путешествие в мир русской литературы, а потом обращаемся к его стихам и прозе на протяжении всей жизни. По произведениям Пушкина написаны оперы, балеты, ставятся спектакли и снимаются фильмы.

Монеты “225-летие со дня рождения А.С. Пушкина” серии “Исторические события” вышли в обращение 14 мая 2024 года:

- серебряная номиналом 3 рубля,
- серебряная номиналом 100 рублей,
- золотая номиналом 10 000 рублей.

Серебряные монеты номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) и 100 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1000,0 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 39,0 и 100,0 мм соответственно. Золотая монета номиналом 10 000 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 1000,0 г, проба — 999) имеет форму круга диаметром 100,0 мм.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет “3 РУБЛЯ”, “100 РУБЛЕЙ”, “10000 РУБЛЕЙ”, дата “2024 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава (проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте. На лицевой стороне золотой монеты номиналом 10 000 рублей в нижней части рядом с надписью, обозначающей массу драгоценного металла в чистоте, расположен порядковый номер монеты с указанием знака “№”.

На оборотной стороне:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0501) расположены рельефные изображения портрета А.С. Пушкина

и чернильницы, а также выполненные в технике лазерного матирования изображения сцены зимней поездки и пера; под портретом — надпись “А.С. Пушкин”, годы жизни поэта “1799” и “1837” и декоративный орнамент.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук;

- серебряной монеты номиналом 100 рублей (каталожный № 5117-0068) расположено рельефное изображение А.С. Пушкина, стоящего на фоне Эрмитажного театра и Эрмитажного моста, и выполненные в технике лазерного матирования изображения канала, Петропавловской крепости, города, облачного неба и арки со строками рукописи “Памятник”; справа — выполненные рельефом надпись “А.С. Пушкин”, годы жизни “1799” и “1837” и декоративный орнамент.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”.

Тираж монеты — 0,1 тыс. штук;

– золотой монеты номиналом 10 000 рублей (каталожный № 5221-0035) расположено рельефное изображение А.С. Пушкина, сидящего



под сказочным дубом, на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений сюжетов его сказок; внизу — изображение свитка с надписью “А.С. Пушкин”, годами жизни “1799–1837” и орнаментом, выполненными в технике лазерного матирования, и рельефное изображение лиры.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф-лайк”.

Тираж монеты — 0,05 тыс. штук.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

об исключении АО “Тагилбанк” 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 общества “Тагилбанк” АО “Тагилбанк” (основной государственный регистрационный номер – 1036605604078, регистрационный номер 1635 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 336 по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов (далее – реестр банков) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 13 мая 2024 г. (протокол № 42) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков на основании письма Банка России от 3 мая 2024 г. № 14-44/2639 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией.

Некредитные финансовые организации

СООБЩЕНИЕ

об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Открытие” в связи с его реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу Негосударственному пенсионному фонду ВТБ Пенсионный фонд из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 7 мая 2024 г. исключено Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Открытие”, ИНН 7704300571.

СООБЩЕНИЕ

об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Открытие” в связи с реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу Негосударственному пенсионному фонду ВТБ Пенсионный фонд из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений 7 мая 2024 г. исключено Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Открытие”, ИНН 7704300571.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 3 по 7 мая 2024 года

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	03.05.2024	06.05.2024	07.05.2024	значение	изменение ²
1 день	15,99	16,11	16,21	16,10	0,25
от 2 до 7 дней					
от 8 до 30 дней					
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	03.05.2024	06.05.2024	07.05.2024	значение	изменение ²
1 день	16,02	16,15	16,23	16,13	0,25
от 2 до 7 дней					
от 8 до 30 дней					
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	03.05.2024	06.05.2024	07.05.2024	значение	изменение ²
1 день		16,08	15,96	16,02	0,22
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 27.04.2024 по 02.05.2024, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата		
	07.05	08.05	09.05
1 австралийский доллар	60,3849	60,1412	60,4109
1 азербайджанский манат	53,7132	53,6018	54,0141
100 армянских драмов	23,5390	23,5017	23,6653
1 белорусский рубль	28,3069	28,2789	28,4170
1 болгарский лев	49,9461	49,8425	50,5452
1 бразильский реал	18,0228	17,9645	18,1445
100 венгерских форинтов	25,2384	25,2104	25,3223
1000 вон Республики Корея	67,0035	66,9974	67,4432
10 000 вьетнамских донгов	37,6624	37,5874	37,8671
1 гонконгский доллар	11,7037	11,6735	11,7663
1 грузинский лари	34,0756	34,0050	34,2626
1 датская крона	13,1540	13,1647	13,2523
1 дирхам ОАЭ	24,8638	24,8123	25,0031
1 доллар США	91,3124	91,1231	91,8239
1 евро	98,4730	98,3062	98,9461
10 египетских фунтов	19,0409	19,0960	19,3102
10 индийских рупий	10,9392	10,9128	10,9949
10 000 индонезийских рупий	56,7369	56,8631	57,1969
100 казахстанских тенге	20,6748	20,7367	20,8961
1 канадский доллар	66,7879	66,7031	67,0003
1 катарский риал	25,0858	25,0338	25,2263
10 киргизских сомов	10,2975	10,2888	10,3888
1 китайский юань	12,6453	12,5962	12,6243
10 молдавских леев	51,5290	51,4221	51,7808
1 новозеландский доллар	54,8651	54,7878	54,9704
1 новый туркменский манат	26,0893	26,0352	26,2354
10 норвежских крон	83,7944	84,1691	84,5080
1 польский злотый	22,7134	22,7489	22,8406
1 румынский лей	19,6371	19,7010	19,8388
1 СДР (специальные права заимствования)	120,7013	120,5103	121,3333
100 сербских динаров	83,4907	83,7920	84,2263
1 сингапурский доллар	67,5388	67,3938	67,7018
10 таджикских сомони	83,6968	83,4453	84,1487
10 тайландских батов	24,8051	24,7759	24,8334
10 турецких лир	28,2909	28,2524	28,4846
10 000 узбекских сумов	72,0413	72,0448	72,3935
10 украинских гривен	23,1776	23,1535	23,3669
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	114,0035	114,3230	115,2757

	Дата		
	07.05	08.05	09.05
10 чешских крон	39,3775	39,2383	39,5401
10 шведских крон	84,2850	84,4682	84,6311
1 швейцарский франк	100,9311	100,3669	101,0831
10 южноафриканских рэндов	49,4497	49,3296	49,3956
100 японских иен	58,5336	59,1516	59,2871

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
07.05.2024	6735,95	77,80	2827,14	2800,71
08.05.2024	6721,99	77,64	2821,28	2794,91
09.05.2024	6847,93	80,48	2878,40	2884,30

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 апреля 2024 года
Регистрационный № 78036

29 ноября 2023 года

№ 6614-У

УКАЗАНИЕ О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации

На основании части третьей статьи 23⁴ и части первой статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 4 статьи 189⁷⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”:

1. Настоящее Указание устанавливает формы отчетности ликвидируемых кредитных организаций, сроки их представления, а также порядок их составления и представления в Банк России (приложение к настоящему Указанию).

2. При составлении и представлении конкурсным управляющим (ликвидатором или председателем ликвидационной комиссии) отчетности ликвидируемой кредитной организации должны соблюдаться правила, установленные Указанием Банка России от 24 октября 2022 года № 6299-У “О правилах составления и представления в Центральный банк Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности кредитными организациями, а также отчетности банковских групп, составляемой и представляемой головными кредитными организациями банковских групп”¹.

Конкурсный управляющий (ликвидатор или председатель ликвидационной комиссии) представляет в Банк России отчетность ликвидируемой кредитной организации в форме электронного

документа, подписанного с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи конкурсного управляющего (ликвидатора или председателя ликвидационной комиссии) в соответствии с частью 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи”, посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, в соответствии с порядком взаимодействия, определенным Банком России на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию*, в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 ноября 2023 года № ПСД-43) вступает в силу с 1 января 2025 года и применяется начиная с составления отчетности по состоянию на 1 января 2025 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 5 июня 2017 года № 4395-У “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2023 года, регистрационный № 73083, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.05.2024.

² Зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2017 года, регистрационный № 47898.

Приложение
к Указанию Банка России
от 29 ноября 2023 года № 6614-У
“О формах, сроках и порядке составления и представления
отчетности ликвидируемых кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации”

**ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ
ЛИКВИДИРУЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
СРОКИ ИХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК
ИХ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ**

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO ¹	Регистрационный номер кредитной организации

Сведения о поступлении денежных средств,
их источниках и расходовании денежных средств
по состоянию на _____ 20__ года

Полное фирменное наименование кредитной организации _____
Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____

Код по ОКУД² 0409357
Месячная
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Всего с даты начала конкурсного производства (ликвидации)	В том числе в отчетном месяце	Примечание
1	2	3	4	5
1	Остаток денежных средств на начало отчетного периода, в том числе:			
1.1	наличные денежные средства			
1.2	денежные средства в Банке России, из них:			
1.2.1	на корреспондентском счете (субсчетах)			
1.2.2	обязательные резервы			
1.2.3	иные средства			
1.3	на счете кредитной организации в Агентстве			
2	Поступило денежных средств, в том числе:			
2.1	от реализации и взыскания имущества (активов), в том числе:			
2.1.1	от реализации имущества (активов)			
2.2	прочие поступления, в том числе:			
2.2.1	денежные средства, поступившие в рамках авансирования текущих расходов			

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3	4	5
2.3	денежные средства, поступившие до выяснения назначения, в том числе:			
2.3.1	авансы, поступившие при реализации имущества (активов)			
3	Израсходовано денежных средств в ходе ликвидационных процедур, в том числе:			
3.1	на функционирование кредитной организации и другие текущие расходы, в том числе:			
3.1.1	текущие расходы, произведенные за счет конкурсной массы, в том числе:			
3.1.1.1	денежные средства, перечисленные в оплату текущих расходов с корреспондентских счетов в иностранной валюте, открытых в других кредитных организациях			
3.1.2	денежные средства, израсходованные кредитной организацией в рамках авансирования конкурсным управляющим (ликвидатором) текущих расходов			
3.2	на удовлетворение требований кредиторов			
3.3	на прочие расходы, в том числе:			
3.3.1	денежные средства, переданные учредителям (участникам) после удовлетворения требований кредиторов			
3.3.2	возврат неиспользованных денежных средств, ранее полученных кредитной организацией в рамках авансирования конкурсным управляющим (ликвидатором) текущих расходов			
3.3.3	израсходованные денежные средства по смете расходов временной администрации			
3.3.4	иные расходы			
4	Остаток денежных средств на конец отчетного периода			

Председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор),
уполномоченное лицо государственной
корпорации «Агентство по страхованию вкладов» _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

“ ___ ” _____ 20__ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409357 “Сведения о поступлении денежных средств, их источниках и расходовании денежных средств”

1. Отчетность ликвидируемой кредитной организации по форме 0409357 “Сведения о поступлении денежных средств, их источниках и расходовании денежных средств” (далее — отчетность 0409357) составляется конкурсным управляющим (ликвидатором или председателем ликвидационной комиссии) до дня закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России либо до дня закрытия счета кредитной организации в государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), если функции конкурсного управляющего в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁷⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” или функции ликвидатора в соответствии с частью второй статьи 23² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) осуществляются Агентством, и представляется в Банк России:

1.1. Подписанная конкурсным управляющим (ликвидатором), уполномоченным лицом Агентства:

по состоянию на 1 число второго месяца, следующего за месяцем, в котором арбитражным судом принято решение о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступило в силу решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора), за период со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) до отчетной даты — не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409357 — по состоянию на день закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России или счета кредитной организации в Агентстве, если ликвидация осуществляется Агентством — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за днем закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России или счета кредитной организации в Агентстве, если ликвидация осуществляется Агентством.

1.2. Подписанная председателем ликвидационной комиссии:

по состоянию на 1 число месяца, следующего за месяцем, в котором аннулирована лицензия на осуществление банковских операций, за период со дня аннулирования лицензии до отчетной даты — не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409357 — по состоянию на день закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России.

2. При составлении отчетности 0409357:

2.1. В заголовочной части отчетности 0409357 указываются код территории места нахождения ликвидируемой кредитной организации, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), код отчетности 0409357 по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД).

2.2. Данные граф 3 и 4 строки 1 должны быть равны сумме данных, отраженных в строках 1.1—1.3 соответствующих граф. Данные граф 3 и 4 строки 2 должны быть равны сумме данных, отраженных в строках 2.1—2.3 соответствующих граф. Данные граф 3 и 4 строки 3 должны быть равны сумме данных, отраженных в строках 3.1—3.3 соответствующих граф. Данные граф 3 и 4 строки 4 должны быть равны сумме данных, отраженных в строках 1 и 2 соответствующих граф, за вычетом данных, отраженных в строке 3 соответствующих граф.

2.3. В строке 1.1 отражается рублевая часть балансового счета № 202 “Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, установленного Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹.

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

2.4. В строке 1.2.2 отражается сумма обязательных резервов, депонированных на отдельных счетах в Банке России по учету обязательных резервов, и обязательных резервов, депонированных на отдельном счете в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению.

2.5. В строке 2.1 отражается в том числе поступление денежных средств от взыскания с гарантов и поручителей по требованиям кредитной организации и (или) денежных средств, поступивших от третьих лиц в погашение задолженности по требованиям кредитной организации, в том числе поступление денежных средств, взысканных с лиц, привлеченных к гражданско-правовой ответственности.

Сумма денежных средств, полученных от реализации имущества (активов), являющегося обеспечением обязательств кредитной организации перед кредиторами, отражается в графе 4 строки 2.1.1, а информация об этом указывается справочно в графе 5 строки 2.1.1.

2.6. Сведения о сумме денежных средств, поступивших от реализации и взыскания имущества (активов) по 31 октября 2017 года включительно, отражаются общей суммой в графе 3 строки 2.1.

2.7. Данные графы 3 строки 2.1 должны соответствовать данным, отраженным в графе 8 строки 1 отчетности ликвидируемой кредитной организации по форме 0409359 “Сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов)”, предусмотренной настоящим Указанием.

2.8. В графах 3 и 4 строки 2.2 отражается поступление денежных средств за аренду и другие услуги, налог на добавленную стоимость (далее – НДС), поступление от конкурсного управляющего (ликвидатора) на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России (на счет кредитной организации, открытый в Агентстве) денежных средств в качестве аванса на покрытие текущих расходов и процентов по денежным средствам, размещенным на счете кредитной организации, открытом в Агентстве, а также прочие поступления. Также информация о сумме НДС и сумме процентов по денежным средствам, размещенным на счете кредитной организации, открытом в Агентстве, указывается справочно в графе 5. Кроме того, в строке 2.2 отражается рублевый эквивалент денежных средств в иностранной валюте, перечисленных в оплату текущих расходов с корреспондентских счетов в иностранной валюте, открытых в других кредитных организациях. При этом в графе 5 строки 3.1.1 указывается сумма израсходованных денежных средств в соответствующей валюте.

Сумма денежных средств, поступившая от конкурсного управляющего (ликвидатора) на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России (на счет кредитной организации, открытый в Агентстве) в качестве аванса на покрытие текущих расходов, дополнительно отражается по строке 2.2.1.

2.9. В графах 3 и 4 строки 2.3 отражаются денежные средства, поступившие на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России (на счет кредитной организации, открытый в Агентстве) до выяснения назначения, в том числе ошибочно зачисленные и не возвращенные на отчетную дату.

Также в строках 2.3 и 2.3.1 отражаются авансы (задатки), поступившие от реализации (взыскания) имущества (активов) кредитной организации до момента полной оплаты договора купли-продажи (цессии) имущества (активов). После полной оплаты договора купли-продажи (цессии) сумма аванса (здатка) переносится в строку 2.1.1. В случае отказа покупателя от заключения договора купли-продажи (цессии) имущества (активов) размер аванса (здатка) переносится в строку 2.2 или в случае возврата покупателю в соответствии со статьей 139 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ) перестает учитываться в отчетности. Сумма денежных средств, поступивших от заемщиков в качестве авансов в погашение ссудной задолженности, после отнесения их в счет погашения задолженности переносится в строку 2.1.

2.10. Данные граф 3 и 4 строки 3.1 должны быть равны сумме данных, отраженных в строках 3.1.1 и 3.1.2 соответствующих граф.

В графы 3 и 4 строки 3.1.2 включаются затраты конкурсного управляющего, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей и авансированные из собственных средств до возмещения этих затрат за счет имущества кредитной организации в соответствии с пунктом 6 статьи 189⁷⁸ Федерального закона № 127-ФЗ.

После возмещения указанных затрат за счет конкурсной (имущественной) массы ликвидируемой кредитной организации данные затраты перестают учитываться в строке 3.1.2 и переносятся в строку 3.1.1.

2.11. Данные графы 3 строки 3.1.1 должны соответствовать данным графы 5 строки 1 отчетности ликвидируемой кредитной организации по форме 0409358 “Сведения о расходах на функционирование кредитной организации и других текущих расходах”, предусмотренной настоящим Указанием.

2.12. Данные графы 3 строки 3.2 должны соответствовать данным графы 7 строки 4 отчетности по форме 0409360 “Сведения о требованиях кредиторов”, предусмотренной настоящим Указанием (далее – отчетность 0409360), за вычетом данных графы 8 строки 4 отчетности 0409360.

2.13. В графах 3 и 4 строки 3.3 отражаются:

денежные средства, переданные учредителям (участникам) после удовлетворения требований кредиторов;

возврат неиспользованной суммы аванса на покрытие текущих расходов, перечисленного конкурсным управляющим (ликвидатором) на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России (на счет кредитной организации, открытый в Агентстве);

израсходованные денежные средства по смете расходов временной администрации;
иные расходы.

2.14. В последней отчетности 0409357 данные, отраженные в строке 4, должны быть равны нулю.

2.15. В графе 5 отражается информация о сумме корректировок (уменьшения/увеличения) данных, учтенных в графе 3 и произведенных в отчетном периоде в связи с уточнением данных либо вследствие внесения в бухгалтерский учет исправительных записей, а также о причинах корректировок.

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO ¹	Регистрационный номер кредитной организации

Сведения о расходах на функционирование кредитной организации и других текущих расходах
по состоянию на _____ 20__ года

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____

Код по ОКУД² 0409358

Месячная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей расходов	Израсходовано денежных средств в отчетном месяце		Всего израсходовано денежных средств, включая отчетный месяц	Примечание
		план по смете за период	фактически за отчетный месяц		
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на функционирование кредитной организации и другие текущие расходы (всего), в том числе:				
1.1	заработная плата и компенсации работникам, из них:				
1.1.1	вознаграждение конкурсного управляющего (ликвидатора), ликвидационной комиссии за вычетом налога на доходы физических лиц				
1.1.2	заработная плата и компенсации работникам кредитной организации за вычетом налога на доходы физических лиц				
1.1.3	оплата труда физических лиц, привлеченных конкурсным управляющим (ликвидатором), ликвидационной комиссией за вычетом налога на доходы физических лиц				
1.1.4	налог на доходы физических лиц				
1.1.5	заработная плата и компенсации работникам, выплаченные по 31 октября 2017 года включительно				

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3	4	5	6
1.2	начисления на заработную плату (страховые взносы)				
1.3	судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанным с деятельностью кредитной организации, ликвидацией кредитной организации, из них:				
1.3.1	расходы по оплате услуг привлеченных организаций по юридическому сопровождению процедур конкурсного производства (ликвидации)				
1.3.2	расходы по оплате услуг привлеченных организаций по работе с проблемными активами, за исключением расходов, учтенных в строке 1.3.1				
1.3.3	уплаченная госпошлина				
1.3.4	прочие расходы				
1.4	расходы по экспертизе документов и размещению архивов на хранение, из них:				
1.4.1	расходы по экспертизе документов				
1.4.2	расходы по размещению архивов на хранение				
1.4.3	прочие расходы				
1.5	расходы по оплате услуг привлеченных организаций по бухгалтерскому сопровождению процедур конкурсного производства (ликвидации) и других услуг				
1.6	эксплуатационные расходы, из них:				
1.6.1	арендная плата				
1.6.2	содержание зданий и сооружений				
1.6.3	расходы по охране				
1.6.4	прочие расходы				
1.7	расходы по оценке имущества				
1.8	расходы по продаже имущества				
1.9	транспортные расходы				
1.10	расходы по публикации информации				
1.11	расходы на служебные командировки				
1.12	почтовые, телеграфные, телефонные, канцелярские расходы				
1.13	расходы на совершение расчетных операций				
1.14	прочие расходы				

Справочно:

Смета текущих расходов утверждена на период с _____ по _____ года.

Расходы, авансированные конкурсным управляющим (ликвидатором) и не возмещенные ликвидируемой кредитной организацией на дату составления отчетности, _____ тыс. руб.

Председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор),
уполномоченное лицо государственной
корпорации «Агентство по страхованию вкладов» _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

“ ___ ” _____ 20 ___ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409358 “Сведения о расходах на функционирование кредитной организации и других текущих расходах”

1. Отчетность ликвидируемой кредитной организации по форме 0409358 “Сведения о расходах на функционирование кредитной организации и других текущих расходах” (далее — отчетность 0409358) составляется конкурсным управляющим (ликвидатором или председателем ликвидационной комиссии) до дня закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России либо до дня закрытия счета кредитной организации в государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), если функции конкурсного управляющего в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁷⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” или функции ликвидатора в соответствии с частью второй статьи 23² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) осуществляются Агентством, и представляется в Банк России:

1.1. Подписанная конкурсным управляющим (ликвидатором), уполномоченным лицом Агентства:

по состоянию на 1 число второго месяца, следующего за месяцем, в котором арбитражным судом принято решение о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступило в силу решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора), за период со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) до отчетной даты — не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409358 — по состоянию на день закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России или счета кредитной организации в Агентстве, если ликвидация осуществляется Агентством — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России или счета кредитной организации в Агентстве, если ликвидация осуществляется Агентством.

1.2. Подписанная председателем ликвидационной комиссии:

по состоянию на 1 число месяца, следующего за месяцем, в котором аннулирована лицензия, за период со дня аннулирования лицензии до отчетной даты — не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409358 — по состоянию на день закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России.

2. При составлении отчетности 0409358:

2.1. В заголовочной части отчетности 0409358 указываются код территории места нахождения ликвидируемой кредитной организации, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), код отчетности 0409358 по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД).

2.2. В строке 1.1 отражаются суммы произведенных выплат заработной платы, выходных пособий, компенсаций работникам, других предусмотренных трудовым законодательством выплат, вычетов и других удержаний, скорректированные (уменьшенные) на сумму возврата денежных средств, ранее направленных на выплату пособий по временной нетрудоспособности и государственных пособий гражданам, имеющим детей. В строке 1.1.3 отражаются сведения о денежных средствах, выплаченных физическим лицам, привлеченным конкурсным управляющим (ликвидатором), ликвидационной комиссией в ходе ликвидационных процедур, а также работникам кредитной организации, с которыми не прекращены трудовые отношения в связи с продолжением исполнения ими должностных обязанностей в ходе ликвидационных процедур.

При ликвидации кредитной организации по решению общего собрания ее учредителей (участников) в строке 1.1.1 отражаются сведения, относящиеся к оплате труда членов ликвидационной комиссии. В случае когда полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) осуществляет Агентство, строка 1.1.1 не заполняется.

Данные каждой из граф 3, 4 и 5 строки 1.1 должны быть равны сумме данных, отраженных в графах 3, 4 и 5 строк 1.1.1—1.1.5.

2.3. В строке 1.2 отражаются суммы, перечисленные в государственные внебюджетные фонды по взносам, начисленным на заработную плату (страховые взносы).

2.4. В строке 1.14 в том числе отражаются суммы денежных средств, перечисленных на депозитный счет арбитражного суда в связи с подачей ликвидируемыми кредитными организациями заявлений о признании банкротами физических лиц — должников ликвидируемых кредитных организаций в соответствии с пунктом 4 статьи 213⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ).

2.5. В графе 4 отражаются суммы фактически оплаченных расходов за отчетный месяц.

В первой отчетности 0409358, подписанной конкурсным управляющим (ликвидатором), в графе 4 отражаются суммы фактических расходов за отчетный месяц и месяц, предшествующий отчетному, за период со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора).

2.6. В графе 5 отражаются суммы оплаченных расходов конкурсным управляющим (ликвидатором) — нарастающим итогом со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора), включая отчетный месяц, ликвидационной комиссией — со дня аннулирования лицензии, включая отчетный месяц. При этом в графе 5 строки 1 величина расходов корректируется (уменьшается) на величину возврата денежных средств, израсходованных в предыдущих отчетных периодах с разбивкой по статьям расходов.

2.7. В графе 3 указывается сумма утвержденной сметы расходов на функционирование кредитной организации.

В разделе “Справочно” указывается, кем и когда утверждена смета расходов на функционирование кредитной организации на период, на который она составлена.

2.8. При наличии других статей текущих расходов отчетность 0409358 дополняется новыми строками 1.14—1.N. Данные граф 3, 4 и 5 строки 1 равны сумме данных, отраженных в графах 3, 4 и 5 строк 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7—1.N. При несоблюдении равенства причины указываются в графе 6.

2.9. В графу 5 не включаются затраты конкурсного управляющего (ликвидатора), связанные с исполнением возложенных на него обязанностей, из собственных средств до возмещения этих затрат за счет имущества кредитной организации в соответствии с пунктом 6 статьи 189⁷⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ.

Расходы, произведенные за счет собственных денежных средств конкурсного управляющего (ликвидатора), перечисленных на корреспондентский счет кредитной организации в Банке России (на счет кредитной организации, открытый в Агентстве), а также авансируемые со счета Агентства, отражаются в разделе “Справочно” после информации об утверждении сметы текущих расходов за период. При этом после их возмещения конкурсному управляющему (ликвидатору) вышеуказанные расходы отражаются в графах 4 и 5 строки 1 с разбивкой по статьям расходов, а также общей суммой в графе 6 строки 1 и перестают учитываться в разделе “Справочно”.

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО ¹	Регистрационный номер кредитной организации

Сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов) по состоянию на _____ 20__ года

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____

Код по ОКУД² 0409359

Месячная

Номер строки	Имущество (активы)	ИНН / номер лицевого счета, на котором учтен объект	Данные об остатках имущества (активов) на отчетную дату			Данные о реализации и взыскании имущества		Балансовая стоимость имущества, переданного в качестве отступного тыс. руб.	Балансовая стоимость, списанного имущества (активов) тыс. руб.	Примечание
			по балансовой стоимости, тыс. руб.	по балансовой стоимости за вычетом резервов на возможные потери, тыс. руб.	по рыночной (оценочной) стоимости, тыс. руб.	Балансовая стоимость реализованного имущества (активов) и взысканной задолженности, тыс. руб.	Денежные средства, поступившие от реализации и взыскания имущества (активов), тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Имущество (активы) (всего), в том числе:	X			X					
1.1	денежные средства и драгоценные металлы (раздел 2 бухгалтерского баланса кредитной организации)	X			X					
1.2	денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах кредитной организации, межбанковские кредиты и другие средства, размещенные в кредитных организациях (раздел 3 бухгалтерского баланса кредитной организации)	X			X					

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Результаты инвентаризации имущества (активов)	X		X	X					
5.1	излишек	X		X	X					
5.2	недостача	X		X	X					

Председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор),
уполномоченное лицо государственной
корпорации "Агентство по страхованию вкладов"

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

Исполнитель: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон: _____

" ____ " _____ 20__ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409359 “Сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов)”

1. Отчетность ликвидируемой кредитной организации по форме 0409359 “Сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов)” (далее — отчетность 0409359) составляется конкурсным управляющим (ликвидатором или председателем ликвидационной комиссии) до дня закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России либо до дня закрытия счета кредитной организации в государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), если функции конкурсного управляющего в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁷⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” или функции ликвидатора в соответствии с частью второй статьи 23² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) осуществляются Агентством, и представляется в Банк России вместе с отчетностью по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” (далее — отчетность 0409101), установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)”¹. При этом данные формы отчетности представляются в Банк России:

1.1. Подписанные конкурсным управляющим (ликвидатором), уполномоченным лицом Агентства:

на день принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) и на 1 число второго месяца, следующего за месяцем, в котором арбитражным судом принято решение о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступило в силу решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора);

за период со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) — не позднее 10 рабочего дня второго месяца, следующего за месяцем, в котором арбитражным судом принято решение о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступило в силу решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора);

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последние отчетность 0409359 и отчетность 0409101 — по состоянию на день закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России или счета кредитной организации в Агентстве, если ликвидация осуществляется Агентством — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России или счета кредитной организации в Агентстве, если ликвидация осуществляется Агентством.

1.2. Подписанные председателем ликвидационной комиссии:

на день аннулирования лицензии — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором аннулирована лицензия;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последние отчетность 0409359 и отчетность 0409101 — по состоянию на день закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России, — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем закрытия корреспондентского счета кредитной организации в Банке России.

2. При составлении отчетности 0409359:

2.1. В заголовочной части отчетности 0409359 указываются код территории места нахождения ликвидируемой кредитной организации, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), код отчетности 0409359 по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД).

2.2. В строках 1.1—1.6 имущество (активы) отражается по разделам, в которых оно учитывается в отчетности 0409101, за исключением балансовых счетов № 30302 “Внутрибанковские требования по переводам

¹ Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927).

клиентов”, № 30304 “Расчеты с филиалами, расположенными за границей”, № 30306 “Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала”, установленных Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹ (далее — Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П), а также за исключением остатков по активным балансовым счетам по учету корректировок резервов на возможные потери, отложенных налоговых активов, переоценки и корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость активов.

2.3. Остатки денежных средств на лицевых счетах в уполномоченных банках по учету финансирования программ за счет средств федерального бюджета, выделенных на возвратной и платной основе, отражаются в строке 1.3 в случаях, когда имеется превышение остатков по балансовым счетам № 40109 “Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе” и № 40111 “Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России” над остатками по счетам № 40108 “Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе” и № 40110 “Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений”, установленным Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П, — в сумме этого превышения.

2.4. Сумма денежных средств, взысканных с лиц, привлеченных к ответственности (субсидиарной ответственности) в соответствии с главой III² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ), отражается по строке 1.3.

2.5. В расчет величины имущества (активов), отраженного в графе 5 строки 1.3, не включается сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, которые учитываются на балансовом счете № 47425 “Резервы на возможные потери”, установленным Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П.

2.6. Данные, отраженные в строке 1 соответствующих граф, равны сумме данных, отраженных в строках 1.1—1.6 соответствующих граф.

2.7. В строке 2 должны быть отражены данные об имуществе (активах), не включаемом в конкурсную массу в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 189⁹¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ.

2.8. В графе 2 строки 4.1 перечисляются наименования объектов имущества (активов) балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей (в разрезе лицевых счетов), отраженных на балансовых счетах отчетности 0409101, согласно разделу 4 главы А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, установленного приложением к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П, задолженность по которым не просрочена.

2.9. В графе 2 строки 4.2 перечисляются наименования объектов имущества (активов) балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей (в разрезе лицевых счетов), отраженных на балансовых счетах отчетности 0409101, согласно разделу 4 главы А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядка его применения, установленного приложением к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П, задолженность по которым просрочена.

2.10. По объектам, перечисленным в строках 4.1, 4.2 и 4.3 в графе 6 отражается рыночная стоимость без учета налога на добавленную стоимость, определенная в соответствии с отчетом оценщика, в случае если для оценки имущества привлекался оценщик, или рыночная стоимость, определенная конкурсным управляющим (ликвидатором).

Данные по объектам основных средств балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей отражаются в графе 4 строк 4.3.1—4.3.N с учетом амортизации.

2.11. Наименование объектов имущества (активов) балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей, учитываемых по строкам 4.1, 4.2 и 4.3, не подлежит изменению, в том числе в целях исправления опечаток (опечаток).

Объекты имущества (активов) балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей отражаются в отчетности 0409359 за весь период проведения ликвидационной процедуры.

2.12. В графе 3 строк 4.1.1—4.1.N, 4.2.1—4.2.N и 4.3.1—4.3.N в отношении прав требований кредитной организации к юридическим лицам балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей указывается идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) должника, ИНН у физических лиц указывается

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

при наличии. По остальным активам балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей, а также для прав требований к физическим лицам балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей при отсутствии информации об ИНН указывается номер лицевого счета, на котором учтен объект.

2.13. В графе 4 строки 5 указываются суммы, отраженные по счетам бухгалтерского учета по результатам инвентаризации имущества (активов), проведенной в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 189⁷⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ конкурсным управляющим (ликвидатором) в период со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) до отчетной даты, ликвидационной комиссией — со дня аннулирования лицензии до отчетной даты.

При этом в случае осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего кредитной организации в ходе конкурсного производства, открытого после завершения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, функции которой исполнялись Агентством, в графе 4 строки 5 указываются суммы, отраженные по счетам бухгалтерского учета по результатам инвентаризации имущества (активов) по состоянию на дату отзыва у кредитной организации лицензии.

О результатах инвентаризации имущества (активов), которые не отражены в балансе кредитной организации, сообщается в графе 11 строки 5, а результаты работы, проведенной с данным имуществом (активом), отражаются в графах 7, 8, 9 и 10 строки 5.

2.14. Данные строки 5 соответствующих граф должны быть равны сальдированной сумме данных, отраженных в строках 5.1 и 5.2 соответствующих граф.

2.15. Данные о балансовой стоимости переданного кредиторам имущества в счет погашения их требований путем предоставления отступного в порядке, предусмотренном статьей 142¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, отражаются в графе 9.

2.16. В графах 7 и 8 строк отчетности 0409359 отражается информация о результатах проведенных конкурсным управляющим (ликвидатором) мероприятий по реализации (взысканию) имущества (активов).

Данные графы 8 строки 1 должны соответствовать данным графы 3 строки 2.1 отчетности ликвидируемой кредитной организации по форме 0409357 “Сведения о поступлении денежных средств, их источниках и расходовании денежных средств” настоящего Указания.

Графы 7 и 8 строк 4.1 и 4.2 заполняются нарастающим итогом на ежемесячной основе при поступлении денежных средств по активам, учтенным в данных строках.

В случае реализации имущества (активов) данные граф 7 и 8 по строкам 4.1, 4.2. и 4.3 заполняются после поступления полной оплаты по договору купли-продажи и (или) по договору уступки прав требований (цессии) по активам, учтенным в данных строках, и списания их с баланса.

При реализации имущества (активов) в составе единого лота графа 8 заполняется в отношении каждого объекта балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей, входящего в состав единого лота, при этом цена реализации рассчитывается пропорционально, исходя из стоимости объекта в цене единого лота.

2.17. В графе 10 отражается балансовая стоимость имущества (активов), списанного (списанных) с бухгалтерского баланса кредитной организации, с даты принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждения конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) до отчетной даты либо со дня аннулирования лицензии до отчетной даты. При этом указывается балансовая стоимость имущества (активов), списанного с бухгалтерского баланса кредитной организации, не связанного с реализацией (взысканием) активов, передачей их кредиторам в качестве отступного или участникам (учредителям) кредитной организации в качестве имущества, оставшегося после погашения требований кредиторов.

2.18. В графе 11 по соответствующим строкам справочно приводятся следующие сведения:

о балансовой стоимости имущества (активов), являющегося обеспечением обязательств перед кредиторами;

о балансовой стоимости имущества (активов) кредитной организации, переданного приобретателю (приобретателям) в порядке, предусмотренном пунктами 2—20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, при исполнении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора);

для объектов (активов) балансовой стоимостью более 1 миллиона рублей в графе 11 указывается сокращенное наименование классификационной группы актива. Каждый объект (актив) может относиться к одной или нескольким классификационным группам. Конкурсный управляющий, ликвидатор, председатель ликвидационной комиссии самостоятельно присваивает классификационную группу объекту (активу) в зависимости от проводимых или планируемых к проведению мероприятий с данным активом.

В целях составления отчетности 0409359 выделяются следующие классификационные группы:

ТА — активы, указанные в заявлении о привлечении лиц к гражданско-правовой или уголовной ответственности;

АП — активы, удерживаемые до погашения (до прекращения обязательств);

АР — активы, возможные к реализации;

АИ — активы, требующие дополнительного изучения (в ходе дальнейшей работы с указанными активами их классификация уточняется);

АСР — активы, в отношении которых проводится судебно-исковая работа;

АС — активы, подлежащие списанию (в том числе после проведения работы по привлечению контролирующих должника лиц к гражданско-правовой и уголовной ответственности);

АО — активы, подлежащие передаче (планируемые к передаче) в качестве отступного кредиторам кредитной организации;

АУ — активы, подлежащие передаче участникам (учредителям) кредитной организации как имущество, оставшееся после погашения требований кредиторов.

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО ¹	Регистрационный номер кредитной организации

**Сведения о требованиях кредиторов
по состоянию на _____ 20__ года**

Полное фирменное наименование кредитной организации _____
 Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____

Код по ОКУД² 0409360
Месячная

Номер строки	Очередность удовлетворения требований кредиторов	Установленные требования кредиторов			Требования кредиторов, удовлетворенные в ходе ликвидационных процедур			Процент удовлетворения требований кредиторов		Сумма неудовлетворенных требований кредиторов, тыс. руб.	Примечание
		Количество кредиторов (всего)	Сумма, тыс. руб.		Количество кредиторов (всего)	Сумма, тыс. руб.		всего	без учета предоставления отступного		
			всего	в отчетном месяце		всего	в том числе требования, удовлетворенные путем предоставления отступного				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов (всего), в том числе:										
1.1	требования кредиторов первой очереди, из них:										
1.1.1	требования Агентства в размере выплаченного страхового возмещения										

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
3.3	требования об оплате труда работников кредитной организации в размере разницы между размером оплаты труда, увеличенным в течение шести месяцев до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, и размером оплаты труда таких лиц, установленным до начала указанного срока, в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения										
3.4	требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам)										
4	Итого требований кредиторов (строка 1 + строка 2 + строка 3)										

Справочно:

Сумма требований, находящихся на рассмотрении в арбитражном суде при наличии споров между конкурсным управляющим (ликвидатором) и кредитором по требованию кредитора, предъявленному до закрытия реестра требований кредиторов, — _____ тыс. руб.

Сумма денежных средств, зарезервированных в соответствии с пунктом 15 статьи 189⁹⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” для удовлетворения требований кредиторов, — _____ тыс. руб.

Обязательства по выплате процентов, предусмотренных пунктом 3 статьи 189³⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, — _____ тыс. руб.

Обязательства по возврату денежных средств с депозитных счетов нотариусов в связи с исключением указанных средств из конкурсной массы на основании статьи 189⁹¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” — _____ тыс. руб.

Председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор),
уполномоченное лицо государственной
корпорации “Агентство по страхованию вкладов” _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон:

“ ___ ” _____ 20__ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409360 “Сведения о требованиях кредиторов”

1. Отчетность ликвидируемой кредитной организации по форме 0409360 “Сведения о требованиях кредиторов” (далее — отчетность 0409360) составляется конкурсным управляющим (ликвидатором или председателем ликвидационной комиссии) со дня истечения срока, установленного для предъявления требований кредиторами, до дня согласования Банком России ликвидационного баланса кредитной организации и представляется в Банк России:

1.1. Подписанная конкурсным управляющим (ликвидатором), уполномоченным лицом государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), если функции конкурсного управляющего в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁷⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” или функции ликвидатора в соответствии с частью второй статьи 23² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) осуществляются Агентством:

на день истечения срока, установленного для предъявления требований кредиторами (включительно), и по состоянию на 1 число второго месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для предъявления требований кредиторами, — не позднее 10 рабочего дня второго месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для предъявления требований кредиторами;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409360 — по состоянию на день согласования Банком России ликвидационного баланса кредитной организации — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем согласования ликвидационного баланса.

1.2. Подписанная председателем ликвидационной комиссии:

на день истечения срока, установленного для предъявления требований кредиторами (включительно), — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для предъявления требований кредиторами;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409360 — по состоянию на день согласования Банком России ликвидационного баланса кредитной организации — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем согласования ликвидационного баланса.

2. При составлении отчетности 0409360:

2.1. В заголовочной части отчетности 0409360 указываются код территории места нахождения ликвидируемой кредитной организации, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), код отчетности 0409360 по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД).

2.2. В графе 2 очередность удовлетворения требований кредиторов отражается в соответствии с статьей 189⁹² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ).

2.3. Данные графы 3 строк 1—4 корректируются (уменьшаются) на количество кредиторов, которые предоставили письменное согласие на исключение их требований либо установленные требования которых признаны необоснованными на основании определения арбитражного суда.

2.4. Данные графы 4 строк 1—4 корректируются (уменьшаются) на величину установленных требований кредиторов, предоставивших письменное согласие на исключение их требований, а также на величину установленных требований, которые признаны необоснованными на основании определения арбитражного суда. Сумма установленных требований кредиторов, предоставивших письменное согласие на исключение их требований, а также сумма установленных требований, которые признаны необоснованными на основании определения арбитражного суда, отражаются в графе 12.

2.5. Данные граф 3 и 4 строк 1—4 корректируются (уменьшаются) на количество кредиторов и сумму установленных требований кредиторов, обязательства перед которыми переданы приобретателю (приобретателям) в порядке, предусмотренном пунктами 2—20 статьи 189⁸⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ, при осуществлении Агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора). Данные о количестве кредиторов и сумме установленных требований кредиторов, обязательства перед которыми переданы приобретателю (приобретателям), отражаются в графе 12 по соответствующим строкам.

2.6. Данные графы 6 строк 1—4 корректируются (уменьшаются) на количество кредиторов, осуществивших возврат денежных средств, перечисленных им в предыдущие отчетные периоды.

2.7. Данные графы 7 строк 1—4 корректируются (уменьшаются) на величину возврата денежных средств, перечисленных кредиторам в предыдущие отчетные периоды. Сумма возврата денежных средств, перечисленных кредиторам в предыдущие отчетные периоды, отражается в графе 12.

2.8. Сведения о сумме требований Банка России, в том числе обеспеченных залогом, по кредитам и другим размещенным средствам, отражаются в графе 12 по соответствующим строкам.

2.9. В графе 8 отражаются данные о сумме требований кредиторов, удовлетворенных в ходе ликвидационных процедур путем предоставления отступного в порядке, предусмотренном статьей 142¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ.

2.10. В разделе “Справочно” отражается в том числе сумма требований, находящихся на рассмотрении в арбитражном суде при наличии споров между конкурсным управляющим (ликвидатором) и кредитором по требованию кредитора, предъявленному до закрытия реестра требований кредиторов; сумма денежных средств, зарезервированных в соответствии с пунктом 15 статьи 189⁹⁶ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ для удовлетворения требований кредиторов.

Форма

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО ¹	Регистрационный номер кредитной организации

Сведения об исковой работе
по состоянию на _____ 20__ года

Полное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____

Код по ОКУД² 0409362

Месячная

Номер строки	Меры по взысканию задолженности	Количество		Сумма, тыс. руб.		Примечание
		всего	в том числе предъявленные до начала ликвидационных процедур	всего	в том числе предъявленные до начала ликвидационных процедур	
1	2	3	4	5	6	7
1	Сведения об исковой работе по оспариванию недействительных сделок кредитной организации					
1.1	Предъявлено заявлений в судебные органы, из них:					
1.1.1	имущественного характера					
1.1.2	неимущественного характера			X	X	
1.2	Удовлетворено заявлений в полном объеме, из них:					
1.2.1	имущественного характера					
1.2.2	неимущественного характера			X	X	
1.3	Удовлетворено заявлений частично, из них:					
1.3.1	имущественного характера					

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор управленческой документации.

1	2	3	4	5	6	7
1.3.2	неимущественного характера			X	X	
1.4	Отказано в удовлетворении исков или прекращено производство по делам, из них:					
1.4.1	имущественного характера					
1.4.2	неимущественного характера			X	X	
1.5	Отказано в удовлетворении заявлений и (или) прекращено производств по делам в связи с отказом от заявленных требований, в том числе вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мировых соглашений, из них:					
1.5.1	имущественного характера					
1.5.2	неимущественного характера			X	X	
1.6	Оставлено заявлений без рассмотрения, из них:					
1.6.1	имущественного характера					
1.6.2	неимущественного характера			X	X	
1.7	Заявления, оставшиеся на рассмотрении (всего), из них:					
1.7.1	имущественного характера					
1.7.2	неимущественного характера			X	X	
1.8	Возбуждено исполнительных производств					
1.9	Прекращено исполнительных производств					
1.10	Окончено исполнительных производств, в том числе:					
1.10.1	составлено актов о возврате исполнительного документа на основании пунктов 3 или 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"					
1.11	Имущество, возвращенное по результатам обжалования сделок кредитной организации, а также непроданные арестованные активы должников, переданные в счет полного (частичного) погашения долга в рамках исполнительных производств					
1.12	Продано прав требования к должникам					
1.13	Поступило денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации и счет кредитной организации в Агентстве в результате работы по оспариванию недействительных сделок кредитной организации (в связи с заключением мирового соглашения, взыскано судебными приставами — исполнителями, продано прав требований и так далее)	X	X			
1.13.1	в том числе взыскано судебными приставами — исполнителями	X	X			

1	2	3	4	5	6	7
2	Сведения об исковой работе по взысканию задолженности перед кредитной организацией					
2.1	Предъявлено исков (заявлений, требований) в судебные органы (всего), из них:					
2.1.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.1.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.1.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.1.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.1.1.1					
2.1.4	прочие иски (заявления, требования)					
2.2	Удовлетворено исков (заявлений, требований) в полном объеме (всего), из них:					
2.2.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.2.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.2.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.2.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.2.1.1					
2.2.4	прочие иски (заявления, требования)					
2.3	Удовлетворено исков (заявлений, требований) частично (всего), из них:					
2.3.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.3.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.3.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.3.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.3.1.1					
2.3.4	прочие иски (заявления, требования)					
2.4	Отказано в удовлетворении исков (заявлений, требований) или прекращено производств по делам (всего), из них:					
2.4.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.4.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.4.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.4.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.4.1.1					
2.4.4	прочие иски (заявления, требования)					

1	2	3	4	5	6	7
2.5	Оставлено без рассмотрения исков (заявлений, требований) (всего), за исключением оснований для прекращения производства, указанных в строке 2.6, из них:					
2.5.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.5.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.5.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.5.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.5.1.1					
2.5.4	прочие иски (заявления, требования)					
2.6	Отказано в удовлетворении заявлений и (или) прекращено производств по делам в связи с отказом от заявленных требований, в том числе вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мирового соглашения, из них:					
2.6.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.6.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.6.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.6.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.6.1.1					
2.6.4	прочие иски (заявления, требования)					
2.7	Иски, оставшиеся на рассмотрении (всего), из них:					
2.7.1	о взыскании ссудной задолженности					
2.7.1.1	в том числе об обращении взыскания на заложенное имущество					
2.7.2	к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.7.3	имеющих неимущественный характер, за исключением заявлений, указанных в строке 2.7.1.1					
2.7.4	прочие иски (заявления, требования)					
2.8	Погашено задолженности должниками перед кредитной организацией в соответствии с судебными актами, в том числе:					
2.8.1	по мировому соглашению					
2.8.2	погашено должниками, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
2.8.3	погашено поручителями, залогодержателями и иными лицами					
2.8.4	прочие поступления денежных средств					
2.9	Возбуждено исполнительных производств					

1	2	3	4	5	6	7
2.10	Прекращено исполнительных производств					
2.11	Окончено исполнительных производств, в том числе:					
2.11.1	составлено актов о возврате исполнительного документа на основании пунктов 3 или 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"					
2.12	Непроданное имущество должников, переданное в счет полного (частичного) погашения долга, в том числе в рамках исполнительных производств					
2.13	Продано прав требования к должникам					
2.14	Поступило денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации и счет кредитной организации в Агентстве в результате исковой работы по взысканию задолженности перед кредитной организацией (в связи с заключением мирового соглашения, взыскано судебными приставами — исполнителями, продано прав требований и так далее)	X	X			
2.14.1	в том числе взыскано судебными приставами — исполнителями	X	X			
3	Сведения о работе по привлечению лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности					
3.1	Предъявлено в судебные органы заявлений о привлечении лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности, в том числе:					
3.1.1	Заявлено обеспечительных мер, из них:					
3.1.1.1	удовлетворено судом					
3.2	Удовлетворено заявлений о привлечении лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности в полном объеме					
3.3	Удовлетворено заявлений о привлечении лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности частично					
3.4	Отказано в удовлетворении заявлений о привлечении лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности или прекращено производство по делам в связи с отсутствием оснований					
3.5	Отказано в удовлетворении заявлений о привлечении лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности или прекращено производств по делам в связи с отказом от заявленных требований вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мирового соглашения					
3.6	Оставлено без рассмотрения заявлений о привлечении лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности					
3.7	Возбуждено исполнительных производств					

1	2	3	4	5	6	7
3.8	Прекращено исполнительных производств					
3.9	Окончено исполнительных производств, в том числе:					
3.9.1	составлено актов о возврате исполнительного документа на основании пунктов 3 или 4 части 1 статьи 46 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве”					
3.10	Предъявлено исков к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
3.11	Удовлетворено (в том числе частично) исков к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
3.12	Отказано в удовлетворении заявлений, прекращено производств и (или) оставлено без рассмотрения заявлений к должникам, в отношении которых проводятся ликвидационные процедуры					
3.13	Непроданное арестованное имущество должников, переданное в счет полного (частичного) погашения долга в рамках исполнительных производств					
3.14	Продано прав требования к должникам					
3.15	Поступило денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации и счет кредитной организации в Агентстве в результате работы по привлечению лиц, контролировавших кредитную организацию, к гражданско-правовой ответственности (заключение мирового соглашения, взыскано судебными приставами — исполнителями, продано прав требований и так далее)	X	X			
3.15.1	в том числе взыскано судебными приставами — исполнителями	X	X			

Председатель ликвидационной комиссии,
конкурсный управляющий (ликвидатор),
уполномоченное лицо государственной
корпорации “Агентство по страхованию вкладов” _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Исполнитель: _____

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Телефон: _____

“ ___ ” _____ 20__ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409362 “Сведения об исковой работе”

1. Отчетность ликвидируемой кредитной организации по форме 0409362 “Сведения об исковой работе” (далее — отчетность 0409362) составляется конкурсным управляющим (ликвидатором или председателем ликвидационной комиссии) до дня согласования Банком России ликвидационного баланса кредитной организации и представляется в Банк России:

1.1. Подписанная конкурсным управляющим (ликвидатором), уполномоченным лицом государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), если функции конкурсного управляющего в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁷⁷ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” или функции ликвидатора в соответствии с частью второй статьи 23² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) осуществляются Агентством:

по состоянию на 1 число второго месяца, следующего за месяцем, в котором арбитражным судом принято решение о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступило в силу решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора), за период со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора) до отчетной даты — не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409362 — по состоянию на день согласования Банком России ликвидационного баланса кредитной организации — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем согласования ликвидационного баланса.

1.2. Подписанная председателем ликвидационной комиссии:

по состоянию на 1 число месяца, следующего за месяцем, в котором аннулирована лицензия, за период со дня аннулирования лицензии до отчетной даты — не позднее 10 рабочего дня, следующего за отчетной датой;

далее — по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, — не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным;

последняя отчетность 0409362 — по состоянию на день согласования Банком России ликвидационного баланса кредитной организации — не позднее 10 рабочего дня, следующего за днем согласования ликвидационного баланса.

2. При составлении отчетности 0409362:

2.1. В заголовочной части отчетности 0409362 указываются код территории места нахождения ликвидируемой кредитной организации, соответствующий первым двум разрядам кода по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (ОКАТО), код отчетности 0409362 по Общероссийскому классификатору управленческой документации (ОКУД).

2.2. В графах 3 и 5 отражаются количество и сумма исков (заявлений, требований), предъявленных конкурсным управляющим (ликвидатором), ликвидационной комиссией, а также исков (заявлений, требований), предъявленных кредитной организацией до принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и утверждении конкурсного управляющего (вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора), назначения ликвидационной комиссии, производство по делу либо исполнительное производство по которым продолжаются, в том числе:

исков о признании недействительными или о применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией, в том числе по основаниям, установленным главой III¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ);

исков об истребовании имущества кредитной организации у третьих лиц;

исков о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией;

требований к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, о ее взыскании;

требований к третьим лицам о привлечении к субсидиарной ответственности в соответствии с пунктом 5 статьи 189⁷⁸ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ;

других исков, заявлений и требований.

2.3. В строках 2.1.2, 2.2.2, 2.3.2, 2.4.2, 2.5.2, 2.6.2 и 2.7.2 отражаются сведения об исках (заявлениях, требованиях), поданных в рамках ликвидационных процедур, проводимых в отношении должников кредитных организаций, включая их добровольную ликвидацию.

2.4. В строках 1.2 – 1.6, 2.2 – 2.6 отражаются сведения по искам (заявлениям, требованиям), судебные акты по которым вступили в законную силу.

2.5. В строках 1.8, 2.9, 3.7 отражаются количество возбужденных исполнительных производств и сумма, подлежащая взысканию по исполнительным документам.

Отражение сведений об исполнительных надписях нотариуса осуществляется по аналогии с отражением сведений об исполнительных производствах в строках 1.8, 2.9, 3.7.

2.6. В строках 1.12, 2.13, 3.14 отражаются сведения о количестве и сумме исков (заявлений, требований), требования по которым реализованы в период проведения судебно-исковой работы.

Данные граф 3 и 4 строк 1.11, 2.12, 3.13 заполняются в отношении имущества, переданного в счет погашения задолженности после 1 января 2025 года.

2.7. В строке 2.8 отражаются сведения о погашенной должниками задолженности перед кредитной организацией в период проведения судебно-исковой работы в соответствии с судебными актами до предъявления исполнительного документа к исполнению, а также до рассмотрения по существу иска (заявления, требования) конкурсного управляющего (ликвидатора, ликвидационной комиссии).

Сведения о сумме денежных средств, поступивших до 1 января 2025 года в счет погашения задолженности основного заемщика от поручителей, залогодержателей и иных лиц, отражаются по строке 2.8.4.

2.8. В графе 3 строки 3.1 указывается количество поданных заявлений о привлечении контролирующего должника лиц к гражданско-правовой ответственности, в том числе о взыскании убытков с указанных лиц. В графе 5 строки 3.1 указывается общая сумма исковых заявлений.

При этом в графе 7 строки 3.1 справочно указывается количество лиц, привлекаемых к гражданско-правовой ответственности по каждому заявлению.

2.9. После удовлетворения искового заявления о привлечении к субсидиарной ответственности и до определения суммы данной ответственности сведения отражаются по графе 3 строк 3.2 или 3.3, при этом графа 5 строк 3.2 и 3.3 не заполняется.

При заполнении строки 3.3 в графе 7 указывается, в какой части отказано в удовлетворении заявленных требований.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 апреля 2024 года
Регистрационный № 78001

15 января 2024 года

№ 6674-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера
операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России
надзора за его соблюдением”

На основании части первой статьи 56, пункта 6 части первой статьи 62, части первой статьи 72 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 декабря 2023 года № ПСД-49):

1. Внести в Положение Банка России от 7 декабря 2020 года № 744-П “О порядке расчета размера операционного риска (“Базель III”) и осуществления Банком России надзора за его соблюдением”¹ следующие изменения:

1.1. Пункты 1.3 и 1.4 изложить в следующей редакции:

“1.3. Кредитная организация рассчитывает ежегодно размер операционного риска на 1 января расчетного года в сроки, указанные в пункте 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, установленного Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У “О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)” (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927) (далее — Указание Банка России № 6406-У), на указанную отчетную дату.

1.4. В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее — корректирующие события после отчетной даты), в соответствии с главой 3 Указания 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), от 27 июня 2023 года № 6467-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июля 2023 года, регистрационный № 74509) (далее — Указание Банка России № 3054-У), влияющие на расчет величины показателей БИ и КВП, кредитная организация проводит ежегодно на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации в соответствии с главой 1 Указания Банка России № 3054-У (далее — дата составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности) перерасчет размера операционного риска, показателей БИ и КВП на основании отраженных в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты и отражает указанные показатели в отчетности по форме 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У, составленной на отчетную дату, следующую за датой перерасчета.”.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 января 2021 года, регистрационный № 62290, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 10 января 2023 года № 6355-У (зарегистрировано Минюстом России 3 февраля 2023 года, регистрационный № 72236).

1.2. Абзацы второй и третий подпункта 2.2.6 пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

“величина показателей за второй и третий год, предшествующие расчетному году, определяется по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, следующего за вторым и третьим годом соответственно, на основании данных отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” (далее – отчетность по форме 0409102), отчетности по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки” (далее – отчетность по форме 0409127), установленных Указанием Банка России № 6406-У, и других источников данных, определенных в методике расчета величины АПД, указанной в абзаце третьем подпункта 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД с учетом величины АПД, за второй и третий год на основании всех корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты соответствующего года, проведенных по счетам доходов и расходов до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, следующего за вторым и третьим годом соответственно, и далее не пересчитывается;

величина показателей за год, предшествующий расчетному году, рассчитывается на основании данных отчетности по форме 0409102, 0409127, установленных Указанием Банка России № 6406-У, и других источников данных, определенных в методике расчета величины АПД, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД с учетом величины АПД, за год, предшествующий расчетному году, по состоянию на 1 января расчетного года и дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности расчетного года после завершения корректировок бухгалтерского учета по корректирующим событиям после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, проведенных по счетам доходов и расходов.”.

1.3. В пункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более на начало расчетного года в соответствии со значением статьи “Всего активов”, определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формой) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленного Указанием Банка России № 6406-У (далее соответственно – значение статьи “Всего активов”, банк, размер активов которого составляет 500 миллиардов рублей и более), с даты начала расчета размера операционного риска до 1 января 2027 года, за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацами вторым, шестым подпункта 3.2.2 настоящего пункта;”;

в абзаце четвертом слова “который не применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем четвертым” заменить словами “за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацами четвертым, шестым”;

в подпункте 3.2.2:

абзацы второй и третий после слова “более,” дополнить словами “за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта,”;

абзац четвертый после слова “рублей,” дополнить словами “за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем шестым настоящего подпункта,”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“системно значимая кредитная организация, признанная Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций” (зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482) с изменением, внесенным Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594) (далее – Указание Банка России № 5778-У), – с 31 декабря 2024 года.”;

в подпункте 3.2.4:

в абзацах четвертом и седьмом слова “третьего и четвертого” заменить словами “третьего—пятого”.

1.4. В пункте 3.3:

абзац четвертый подпункта 3.3.3 после слов “события операционного риска” дополнить словами “(группы событий операционного риска)”;

абзац восьмой подпункта 3.3.6 изложить в следующей редакции:

“ $r_{k,l}$ – эффективная процентная ставка, определенная кредитной организацией во внутренних документах, действующая на дату прямой потери, в соответствии с пунктом 1.5 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);”.

1.5. В пункте 3.5:

абзац первый подпункта 3.5.1 после слова “риска” дополнить словами “(группы событий операционного риска)”;

в подпункте 3.5.3 слова “раннее полного периода расчета ПП” заменить словами “ранее периода расчета ПП, применяемого кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения”;

подпункт 3.5.5 изложить в следующей редакции:

“3.5.5. Банк, получивший разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала с применением подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с главой 6 Указания Банка России от 13 июня 2023 года № 6445-У “О порядке получения разрешения на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска, а также порядке оценки их качества” (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75923), не включает в расчет ПП потери от событий операционного риска, определяемые в виде сумм начисления дополнительных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, предусмотренные абзацем четвертым подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 716-П, в случае если указанные потери учтены в количественных оценках компонентов кредитного риска, рассчитанных с применением моделей, разработанных в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов” (зарегистрировано Минюстом России 25 сентября 2015 года, регистрационный № 38996) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 декабря 2015 года № 3869-У (зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2015 года, регистрационный № 40193), от 10 марта 2019 года № 5091-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года, регистрационный № 54896), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 15 апреля 2020 года № 5442-У (зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года, регистрационный № 58242), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 6 июля 2021 года № 5849-У (зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2021 года, регистрационный № 64580), от 7 июня 2023 года № 6443-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73792).”

1.6. В пункте 3.7 слова “1 июля” заменить словами “даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”.

1.7. Абзац первый пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Информационный обмен с Банком России осуществляется уполномоченным представителем кредитной организации с использованием личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее – порядок взаимодействия).”

1.8. В пункте 4.4:

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“Кредитная организация предоставляет по состоянию на 1 января расчетного года отчеты о расчете размера операционного риска, указанные в подпункте 4.4.1 и подпункте 4.4.2 настоящего пункта, в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” в соответствии с пунктом 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135, установленного Указанием Банка России № 6406-У, на указанную отчетную дату или по запросу Банка России не позднее 15 рабочих дней со дня его получения.

В случае если кредитная организация отражает в бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты года, предшествующего расчетному году, влияющие на расчет величины БИ и КВП данной кредитной организации, и учитывает величины возмещений в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения, кредитная организация проводит перерасчет БИ и КВП на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, корректировку отчетов, указанных в подпункте 4.4.1 и подпункте 4.4.2 настоящего пункта, и представляет их в Банк России не позднее 10 рабочих дней с даты представления в Банк России отчетности по форме 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” в соответствии с пунктом 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409135, установленного Указанием Банка России № 6406-У, составленной на отчетную дату, следующую за датой перерасчета.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае если кредитная организация проводит перерасчет БИ и КВП на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и учитывает величину возмещений в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения, кредитная организация при предоставлении отчетов в Банк России указывает период учета возмещений в расчетном году, который завершается в дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.”.

1.9. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Кредитная организация вправе подать уведомление о применении расчетного КВП при соблюдении следующих требований:

соответствует критериям, установленным абзацами вторым, четвертым и пятым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения;

до расчетной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, указанной в уведомлении о применении расчетного КВП, имеет в наличии данные о прямых потерях от реализации событий операционного риска и связанных с ними возмещениях в соответствии с требованиями пунктов 6.1—6.20 Положения Банка России № 716-П, за период расчета ПП, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения;

обеспечивает полноту и корректность ведения базы событий за период расчета ПП, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения;

обеспечивает соблюдение контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска, установленных абзацами седьмым и восьмым подпункта 1.1.1 пункта 1 приложения 1 к Положению Банка России № 716-П, за период расчета ПП, применяемый кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения;

на дату направления уведомления о применении расчетного КВП относится к группе 1 или группе 2 в соответствии с главой 2 Указания Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У “Об оценке экономического положения банков” (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2017 года, регистрационный № 46771) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 декабря 2017 года № 4667-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50380), от 3 мая 2018 года № 4789-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2018 года, регистрационный № 51155), от 27 ноября 2018 года № 4976-У (зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2019 года, регистрационный № 53872), в случае если кредитная организация является банком;

банк, указанный в пункте 9.1 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в подпункте 9.1.1 пункта 9.1 Положения Банка России № 716-П;

банк, указанный в пункте 9.2 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в подпункте 9.2.1 пункта 9.2 Положения Банка России № 716-П;

кредитная организация, указанная в пункте 9.3 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в подпункте 9.3.1 пункта 9.3 Положения Банка России № 716-П;

кредитная организация, указанная в абзаце первом пункта 9.4 Положения Банка России № 716-П, соблюдает требования, указанные в пункте 9.4 Положения Банка России № 716-П;

уполномоченное подразделение кредитной организации осуществило оценку соблюдения кредитной организацией требований, указанных в абзацах третьем — пятом, седьмом — десятом настоящего пункта.”.

1.10. Дополнить пунктом 5.1¹ следующего содержания:

“5.1¹. Кредитная организация вправе подать уведомление о применении расчетного КВП до завершения периода расчета ПП, планируемого к применению кредитной организацией в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения, при соблюдении требований, указанных в абзацах втором, шестом—десятом пункта 5.1 настоящего Положения, и при одновременном соблюдении следующих требований:

кредитная организация должна соблюдать требования абзацев третьего—пятого пункта 5.1 настоящего Положения за период расчета ПП, уменьшенный на срок, указанный в абзаце третьем настоящего пункта и пункте 5.2 настоящего Положения;

период оценки, указанной в абзаце одиннадцатом пункта 5.1 настоящего Положения, должен быть завершен не позднее, чем за 3 месяца до даты направления уведомления о применении расчетного КВП.”.

1.11. В пункте 5.2 слова “расчетной дате, с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 5361-У” заменить словами “дате, по состоянию на которую составляется отчетность по форме 0409135, установленная Указанием Банка России № 6406-У, с использованием личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия”.

1.12. Пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

“5.4. Банк России не позднее чем за 10 рабочих дней до запланированной даты начала применения кредитной организацией расчетного КВП, указанной в уведомлении о применении расчетного КВП,

направляет в кредитную организацию письмо, содержащее информацию о несоблюдении кредитной организацией требований, предусмотренных настоящей главой, и невозможности применения расчетного КВП в расчете размера операционного риска (далее — письмо о выявленных несоответствиях) в случае выявления хотя бы одного из следующих несоответствий:

представления кредитной организацией неполного состава информации, указанной в пункте 7.2 настоящего Положения и пункте 3 приложения 9 к настоящему Положению;

наличия в представленных кредитной организацией документах недостоверной информации; несоблюдения требований пунктов 5.1, 5.1¹ и (или) 5.2 настоящего Положения.”.

1.13. В пункте 5.6 слова “не ранее чем через 6 месяцев с даты” заменить словом “после”.

1.14. В пункте 6.1:

в подпункте 6.1.1.1:

в абзаце третьем слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

абзац четвертый после слов “при исключении доходов” дополнить словами “и (или) расходов”;

подпункт 6.1.1.2 после слов “АПД, кредитная организация” дополнить словами “в дополнение к подаче уведомления об исключении доходов и (или) расходов из расчета КБИ в соответствии с подпунктом 6.1.1.1 настоящего пункта”.

1.15. В пункте 6.2 слова “расчетной даты с использованием личного кабинета в соответствии с Указанием Банка России № 5361-У” заменить словами “запланированной даты, начиная с которой кредитная организация планирует рассчитывать размер операционного риска с исключением доходов и (или) расходов из расчета КБИ и (или) потерь из расчета ПП, соответствующей дате, по состоянию на которую составляется отчетность по форме 0409135, установленная Указанием Банка России № 6406-У, с использованием личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия”.

1.16. Пункт 6.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“несоблюдения требований пункта 6.2 настоящего Положения.”.

1.17. В пункте 7.2:

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

“документы, на основании которых кредитной организацией проведен расчет размера операционного риска;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“документы, указанные в пунктах 3–5 приложения 9 к настоящему Положению.”.

1.18. В абзаце первом пункта 7.3 слова “Указанием Банка России № 5361-У” заменить словами “порядком взаимодействия”.

1.19. Главу 8 дополнить пунктом 8.5 следующего содержания:

“8.5. Системно значимая кредитная организация, признанная Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У, за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, не позднее 1 ноября 2024 года направляет в Банк России информацию о начале применения расчетного КВП с 31 декабря 2024 года с приложением документов, примерный перечень которых приведен в приложении 9 к настоящему Положению.

Системно значимая кредитная организация, признанная Банком России таковой в соответствии с Указанием Банка России № 5778-У после 1 января 2025 года, за исключением кредитной организации, которая применяет расчетный КВП в соответствии с абзацем вторым подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящего Положения, применяет расчетный КВП при расчете размера операционного риска по состоянию на ближайшую после признания Банком России кредитной организации системно значимой дату составления отчетности по форме 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У и к указанной дате составления отчетности по форме 0409135, установленной Указанием Банка России № 6406-У, направляет в Банк России документы, примерный перечень которых приведен в приложении 9 к настоящему Положению.”.

1.20. В пункте 1 пояснений к составлению отчета о расчете величины активов, приносящих доход, приложения 1:

в подпункте 1.1:

в абзаце первом слова “строки 1.3 отчета с применением корректировки, отраженной в строке” заменить словами “строк 1.3 и”;

в абзацах втором—четвертом слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“в строке 1.4 отчета указывается величина корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость балансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, применяемая к величине балансовых активов в соответствии с абзацем первым подпункта 4.1 пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127, установленной Указанием Банка России № 6406-У. В случае если величина корректировок уменьшает стоимость балансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в строке 1.4 отчета значение указывается с отрицательным знаком.”;

в подпункте 1.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“в строке 2.1 отчета указывается величина долговых ценных бумаг, приносящих доход в виде процентных платежей, включаемых кредитной организацией в расчет величины рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска” (зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2015 года, регистрационный № 40328) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 15 ноября 2018 года № 4969-У (зарегистрировано Минюстом России 7 марта 2019 года, регистрационный № 53986), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 28 февраля 2022 года № 6075-У (зарегистрировано Минюстом России 4 апреля 2022 года, регистрационный № 68056);”;

в абзаце шестом слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.21. В приложении 2:

в таблице для определения величины показателей, включаемых в расчет БИ:

графу 3 строки 1 дополнить цифрами “+ 119 + 124 – 339 – 347”;

графу 3 строки 2 дополнить цифрами “+ 327 + 369 – 149 – 162”;

графу 3 строки 8 дополнить словами “+ 234 + 257 (за исключением 25713 – 25717, 25723 – 25727) + 258 + 259 – 434 – 457 (за исключением 45713 – 45717, 45723 – 45727) – 458 – 459”;

графу 3 строки 9 дополнить словами “+ 257 (за исключением 25701 – 25712, 25718 – 25722) – 457 (за исключением 45701 – 45712, 45718 – 45722)”;

в пункте 1 пояснений к заполнению таблицы для определения величины показателей, включаемых в расчет БИ, слова “Указанием Банка России № 4927-У” заменить словами “Указанием Банка России № 6406-У”.

1.22. Абзац третий подпункта 5.2 пункта 5 пояснений к составлению отчета о расчете величины коэффициента внутренних потерь для кредитных организаций, применяющих расчетный коэффициент внутренних потерь, приложения 3 дополнить предложением следующего содержания: “В случае если величина $K_{\text{АКТ}}$ принимает значение меньше единицы, в строках 1.4, 2.4, 3.4, 4.4, 5.4, 6.4, 7.4, 8.4, 9.4, 10.4 графы 4 таблицы 3 отчета указывается величина $K_{\text{АКТ}}$, равная единице.”.

1.23. В пояснениях к составлению таблицы отнесения возмещений к прямым потерям приложения 4: в пункте 3 слова “, под которым событие” заменить словами “(группы событий операционного риска), под которым событие (группа событий)”;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. В графе 3 таблицы указывается наиболее значимое направление деятельности первого уровня кредитной организации, в рамках которого было реализовано описываемое событие операционного риска, в соответствии с классификацией, изложенной в пункте 3.9 Положения Банка России № 716-П, и требованиями пункта 3.10 Положения Банка России № 716-П. Допускается указание кода, присвоенного соответствующему направлению деятельности в соответствии с внутренними документами кредитной организации.”.

1.24. В приложении 7:

таблицу 1 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию;

после таблицы 3 дополнить таблицей 4 следующего содержания:

“Таблица 4. Расчет величины показателя ВИОС

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей, исключаемых из расчета БИ	Величины показателей, исключаемых из расчета БИ		
		за i-3 год	за i-2 год	за i-1 год
1	2	3	4	5
1	$ДД_{\text{ВИОС}}$			
2	$АПД_{\text{ВИОС}}$			
3	$ПД_{\text{ВИОС}}$			

4	ПР _{ВАОС}			
5	КД _{ВАОС}			
6	КР _{ВАОС}			
7	ОД _{ВАОС}			
8	ОР _{ВАОС}			
9	ПТП _{ВАОС}			
10	ПБП _{ВАОС}			

в пояснениях к составлению отчета о расчете величины бизнес-индикатора и размера операционного риска:

в пункте 2:

подпункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. В графах 3 и 7 строк 1, 3–10 таблицы 1 отчета указываются значения показателей, определенные в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.2.6 пункта 2.2 настоящего Положения и отраженные в соответствующих таблицах отчета по состоянию на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.”;

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. В графе 11 строк 1, 3–10 таблицы 1 отчета указываются показатели, рассчитанные по символам, приведенным в таблице приложения 2 к настоящему Положению, на основании данных годовой отчетности по форме 0409102 и отчетности по форме 0409110, установленных Указанием Банка России № 6406-У, за год, предшествующий расчетному году, на отчетную дату расчетного года (на 1 января или дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании корректировок бухгалтерского учета по событиям после отчетной даты предшествующего года, проведенных по счетам доходов и расходов).

В графе 11 строки 1 таблицы 1 отчета указывается величина ДД, определяемая по символам, указанным в строке 3 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 3 таблицы 1 отчета указывается величина ПД, определяемая по символам, указанным в строке 1 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 4 таблицы 1 отчета указывается величина ПР, определяемая по символам, указанным в строке 2 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 5 таблицы 1 отчета указывается величина КД, определяемая по символам, указанным в строке 4 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 6 таблицы 1 отчета указывается величина КР, определяемая по символам, указанным в строке 5 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 7 таблицы 1 отчета указывается величина ОД, определяемая по символам, указанным в строке 6 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 8 таблицы 1 отчета указывается величина ОР, определяемая по символам, указанным в строке 7 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 9 таблицы 1 отчета указывается величина ПТП, определяемая по символам, указанным в строке 8 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.

В графе 11 строки 10 таблицы 1 отчета указывается величина ПБП, определяемая по символам, указанным в строке 9 таблицы, приведенной в приложении 2 к настоящему Положению.”;

дополнить подпунктами 2.4–2.6 следующего содержания:

“2.4. В графах 4, 8, 12 строк 1–10 таблицы 1 отчета указываются величины корректирующих событий после отчетной даты, влияющих на расчет величины показателей бизнес-индикатора в соответствии с пунктом 1.4 настоящего Положения. В случае их отсутствия в графах 4, 8, 12 строк 1–10 таблицы 1 отчета указывается значение 0.

В случае если корректирующее событие после отчетной даты, влияющее на расчет величины показателей бизнес-индикатора, уменьшает величину показателя, включаемого в расчет БИ, значение указанного корректирующего события указывается с отрицательным знаком.

2.5. В графах 5, 9, 13 строк 1–10 таблицы 1 отчета указываются величины показателей, исключаемые из расчета показателя бизнес-индикатора в соответствии с пунктом 1.4 Инструкции Банка России № 199-И, с отрицательным знаком. В случае их отсутствия в графах 5, 9, 13 строк 1–10 таблицы 1 отчета указывается значение 0.

2.6. В графах 6, 10, 14 строк 1–10 таблицы 1 отчета показатели рассчитываются на основании данных граф 3–5, 7–9, 11–13 строк 1–10 таблицы 1 отчета путем их суммирования для каждого года соответственно.”;

в пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. В строках 1.1, 1.2, 1.3.1, 1.3.2, 2.1—2.4, 3.1, 3.2 таблицы 3 отчета показатели рассчитываются на основании данных таблиц 1 и 2 отчета путем вычитания из значений строк граф 6, 10, 14 таблицы 1 значений соответствующих строк граф 3—5 таблицы 2 для каждой графы соответственно.”;

дополнить подпунктом 4.15 следующего содержания:

“4.15. В таблице 4 отчета указываются величины показателей, исключаемых из расчета БИ на расчетную дату в соответствии с абзацем первым подпункта 2.3.1 пункта 2.3 настоящего Положения. В случае их отсутствия в таблице 4 отчета указывается значение 0.”.

1.25. В приложении 9:

в пункте 1:

в подпункте 1.1 слова “Указанием Банка России № 5361-У” заменить словами “порядком взаимодействия”;

в подпункте 1.2 слова “пунктом 4” заменить словами “с пунктом 3”;

в пункте 3:

в подпунктах 3.12 и 3.13 слово “пятым” заменить словом “одиннадцатым”;

в подпунктах 3.15 и 3.16 слова “в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Положения” исключить;

дополнить подпунктами 3.17—3.24 следующего содержания:

“3.17. Политика управления операционным риском, указанная в подпункте 4.1.2 пункта 4.1 Положения Банка России № 716-П.

3.18. Политика информационной безопасности, указанная в пункте 7.8 Положения Банка России № 716-П.

3.19. Политика информационных систем, указанная в пункте 8.3 Положения Банка России № 716-П.

3.20. Документы, регламентирующие процедуры управления отдельными видами операционного риска, указанными в пункте 1.4 Положения Банка России № 716-П, и способы их проведения.

3.21. Порядок и методика расчета размера операционного риска, БИ, КБИ.

3.22. Методика расчета величины АПД, указанная в абзаце третьем подпункта 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Положения, в случае если кредитная организация применяет способ расчета ВПФД с учетом величины АПД.

3.23. Порядок и методика расчета КВП, в том числе с использованием средств автоматизации.

3.24. Другие документы, на которые содержатся ссылки в документах, приведенных в настоящем пункте (по запросу Банка России).”;

дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

“3¹. Документы, указанные в пункте 3 настоящего приложения, представляются кредитной организацией в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 716-П.”.

1.26. В пояснениях к составлению Перечня событий операционного риска, чистые прямые потери по которым предложены кредитной организацией к исключению из расчета СЧП кредитной организации, приложения 12:

пункт 3 после слова “риска” дополнить словами “(группы событий операционного риска)”;

в пункте 10 слова “направление деятельности” заменить словами “наиболее значимое направление деятельности первого уровня”.

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.05.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 апреля 2024 года
Регистрационный № 78002

21 марта 2024 года

№ 6695-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У

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

1. Внести в Указание Банка России от 23 декабря 2021 года № 6032-У “О случаях, когда при заключении не на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, одной из сторон по которым не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, исполнение обязательств, возникающих из таких договоров, должно быть обеспечено, а также о требованиях к указанному обеспечению”¹ следующие изменения:

1.1. В пункте 2.1:

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“государственные ценные бумаги Российской Федерации.”;

сноску 1 к абзацу девятому исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Предметом обеспечения не могут являться долговые ценные бумаги и долевыe ценные бумаги,

указанные в абзацах седьмом и восьмом настоящего пункта, если их эмитентом является сторона своп-договора, осуществляющая передачу предмета обеспечения, либо лицо, являющееся в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (далее — Закон РСФСР “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках”) аффилированным со стороной своп-договора, осуществляющей передачу предмета обеспечения.”.

1.2. В графе 2 строки 1 таблицы абзаца шестого приложения 3 слова “пятом и шестом” заменить словами “пятом, шестом и девятом”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный № 68174, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 11 июля 2023 года № 6483-У (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74819).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.05.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 мая 2024 года
Регистрационный № 78051

1 апреля 2024 года

№ 6708-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменения в пункт 4.3 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И

На основании части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 13 июня 2023 года № 243-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 2, подпунктов “г” и “ж” пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 24 июля 2023 года № 369-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О национальной платежной системе”:

1. Пункт 4.3 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”¹ (далее — Инструкция Банка России № 188-И) изложить в следующей редакции:

“4.3. Решение о применении к кредитной организации меры принимается:

Председателем Банка России (лицом, его замещающим);

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу подразделений банковского надзора;

председателем Комитета банковского надзора Банка России (лицом, его замещающим);

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями и (или) Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим);

директором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (лицом, его замещающим), руководителем Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим), их заместителями;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу

Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), директором Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента финансового мониторинга и валютного контроля (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), заместителем руководителя главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим) — за нарушения законодательства Российской Федерации в сферах валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также государственного оборонного заказа;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента небанковского кредитования (лицом, его замещающим), директором Департамента небанковского кредитования (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента небанковского кредитования (лицом, его замещающим), начальником и заместителем начальника Межрегионального центра надзора в системе кредитной информации (г. Самара), начальником и заместителем начальника Межрегионального центра надзора в системе кредитной информации (г. Красноярск) — за нарушения требований Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”) (за исключением требований, установленных частями 9—12

¹ Зарегистрирована Минюстом России 22 августа 2018 года, регистрационный № 51963, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 1 ноября 2019 года № 5305-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года, регистрационный № 56786), от 9 ноября 2020 года № 5615-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2020 года, регистрационный № 61424), от 2 августа 2021 года № 5872-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65074), от 17 марта 2022 года № 6090-У (зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2022 года, регистрационный № 68265), от 29 марта 2023 года № 6386-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2023 года, регистрационный № 74117), от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594), от 11 января 2024 года № 6669-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2024 года, регистрационный № 77265).

статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим), директором Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим), первым заместителем директора Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента данных, проектов и процессов (лицом, его замещающим) — за нарушения:

сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью 2 статьи 32 Федерального закона “О национальной платежной системе”, а также за их непредставление;

порядка взаимодействия с Банком России, определенного на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, при использовании информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету;

начальником и заместителем начальника Центра по обработке отчетности в Отделении по Тверской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу — за нарушения сроков представления и порядка составления и представления отчетности и иной информации, установленных Банком России в соответствии с частью первой статьи 57 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частями первой и третьей статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью 2 статьи 32 Федерального закона “О национальной платежной системе”, а также за их непредставление;

первым заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), директором Департамента национальной платежной системы (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента национальной платежной системы — за нарушения требований Федерального закона

“О национальной платежной системе” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, за исключением:

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

требований частей 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

требований частей 5¹–5³ статьи 8, части 9¹ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

требований частей 3¹, 3², 3⁴–3⁶, 3⁸–3¹³ статьи 8, частей 11⁷, 11⁸ и 11¹¹ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), директором Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим), заместителем директора Департамента инфраструктуры финансового рынка (лицом, его замещающим) — в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента и центрального депозитария;

руководителем Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), первым заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг (лицом, его замещающим), заместителем руководителя Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг — начальником Управления (лицом, его замещающим) — за нарушения требований законодательства Российской Федерации (включая Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, части 9–12 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”), отнесенных к компетенции Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений;

заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим), директором Департамента информационной безопасности (лицом, его замещающим) — за нарушения:

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁴ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

требований, установленных Банком России в соответствии со статьей 57⁵ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

требований части второй статьи 57⁵⁻¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

требований, установленных Банком России в соответствии с пунктом 19 части 1 и частью 9 статьи 20, частями 3, 4 и 6 статьи 27 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

требований частей 11¹–11⁵ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”, пункта 5⁶ статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, части 6 статьи 3, частей 1, 4 и 7 статьи 4 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”;

требований, установленных в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ “Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации”;

требований частей 5¹–5³ статьи 8, части 9¹ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

требований частей 3¹, 3², 3⁴–3⁶, 3⁸–3¹³ статьи 8, частей 11⁷, 11⁸ и 11¹¹ статьи 9 Федерального закона “О национальной платежной системе”;

предписаний, направленных в соответствии со статьей 57² Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

о приведении системы управления операционным риском (в части риска информационной безопасности и риска информационных систем) в соответствие установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), их заместителями, иными должностными лицами Банка России, уполномоченными принимать решение о применении к кредитной организации мер, — по отдельным видам нарушений (в отношении иных, не указанных в абзацах седьмом — двадцать девятом настоящего пункта решений о применении мер) в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 марта 2024 года № ПСД-8) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением абзацев восемнадцатого и двадцать девятого пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы восемнадцатый и двадцать девятый пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 25 июля 2024 года.

Абзацы шестнадцатый и двадцать седьмой пункта 4.3 Инструкции Банка России № 188-И (в редакции настоящего Указания) действуют по 24 июля 2024 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.05.2024.