



Личный кабинет

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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Президенту Ассоциации банков
России

А.А. Козлачкову

ИНН 7702077663

От 30.05.2024 № 03-14-8/4749

на 02-05/455 от 26.04.2024

О рассмотрении письма Ассоциации Банков
России

Уважаемый Анатолий Анатольевич!

Банк России рассмотрел письмо Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 26.04.2024 № 02-05/455 (далее – письмо) и сообщает следующее.

1. По вопросу выбора источника сведений о некредитных финансовых организациях сообщаем следующее.

При определении принадлежности юридического лица или физического лица (в том числе индивидуального предпринимателя) к участникам финансового рынка, включая принадлежность к некредитным финансовым организациям, необходимо руководствоваться информацией, размещенной в соответствующем реестре участников финансового рынка (далее – реестр УФР) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России). Информация, размещаемая в реестрах УФР актуальна по состоянию на 23:59 по московскому времени предыдущего дня вне зависимости от даты его фактического размещения на сайте Банка России.

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/690
«30» 05 2024 г.

Вместе с тем считаем необходимым сообщить, что с целью автоматизации получения потребителями информации об участниках финансового рынка, включая сведения о некредитных финансовых организациях, которые в настоящее время публикуются на сайте Банка России в реестрах УФР, а также в едином перечне финансовых организаций¹ (далее – Перечень), Банк России разработал соответствующий веб-сервис (API)².

Учитывая идентичность размещаемых в реестрах УФР, веб-сервисе (API) и Перечне информации предлагаем кредитным организациям (далее – КО) для обработки данных Банка России использовать вышеуказанный веб-сервис (API). Вместе с тем информируем о планах вывода Перечня из эксплуатации, так как поддержание его дальнейшей работоспособности признано нецелесообразным. Информация о сроках проведения указанных работ будет направлена в Ассоциацию дополнительно.

По вопросу идентификации ответственных актуариев в едином реестре ответственных актуариев (далее – Единый реестр)³.

Идентификация КО ответственных актуариев зависит от целей проведения такой идентификации. В общем случае подтверждением статуса ответственного актуария может являться выписка из Единого реестра, полученная с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» или с посредством направления запроса в Банк России.

В случае, если идентификация обусловлена необходимостью принятия решения об отнесении счетов, открытых по конкретным договорам с актуариями, к категории счетов, размещенные средства на которых

¹ <https://www.cbr.ru/Queries/FileSource/108557/FoListActive.csv?inline=True>.

² <https://www.cbr.ru/press/event/?id=18476>.

<https://www.cbr.ru/development/finorg/>.

Содержатся: общие сведения об участнике финансового рынка, информация о праве (лицензии) на осуществление деятельности на финансовом рынке, включая дату начала и дату прекращения.

³ https://www.cbr.ru/vfs/finmarkets/files/supervision/list_actuarials.xlsx

не подлежат страхованию (т.е. счета, открытые для осуществления профессиональной деятельности), КО принимает решение о таком отнесении самостоятельно на основе имеющейся у нее информации, полученной в том числе от клиентов, с учетом норм действующего законодательства.

Данный механизм основан в том числе на том, что в соответствии с пунктом 2 статьи 76.9-5 Федерального закона № 86-ФЗ⁴ к физическим лицам, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, относятся все лица, осуществляющие актуарную деятельность, в том числе актуарии, не имеющие статуса ответственных актуариев.

Одновременно, на основании пункта 8 части 2 статьи 8 Федерального закона № 293-ФЗ⁵ Банк России осуществляет ведение исключительно Единого реестра, который размещается на сайте Банка России.

При этом на основании пункта 2 статьи 12 Федерального закона № 293-ФЗ саморегулируемые организации актуариев (далее – СРО), быть членами которых обязаны все актуарии, включая ответственных актуариев, осуществляют ведение реестра своих членов (далее – Реестр членов СРО), то есть всех лиц, осуществляющих актуарную деятельность в Российской Федерации.

Также согласно пункту 3.3 Указания Банка России № 3536-У⁶ открытые и общедоступные сведения, содержащиеся в Реестре членов СРО, к которым относятся, в том числе, фамилия, имя, отчество актуария, подлежат размещению на официальном сайте СРО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт СРО) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем их внесения в Реестр членов СРО, и должны быть доступны без взимания платы и иных ограничений. Таким образом,

⁴ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

⁵ Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

⁶ Указание Банка России от 19.01.2015 № 3536-У «О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечения свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц».

сведения обо всех актуариях, включая ответственных актуариев, в объеме раскрываемых сведений могут быть получены КО на сайтах СРО.

Разъяснения по аналогичному вопросу также опубликованы на сайте Банка России⁷.

Вместе с этим сообщаем, Банк России не планирует вносить изменения в Указания Банка России от 01.12.2021 № 6002-У⁸ и от 19.01.2015 № 3536-У⁹, расширяющие состав публикуемых на сайте Банка России или сайте СРО сведений о лицах, осуществляющих актуарную деятельность, содержащихся в Едином реестре и реестре членов СРО, реквизитами документа, удостоверяющего личность или иными идентификаторами, например, ИНН¹⁰ и (или) СНИЛС¹¹.

Полагаем, что в текущий момент идентификация лиц, осуществляющих актуарную деятельность может проводиться и по уникальному сочетанию совокупности сведений о фамилии, имени и отчестве таких лиц.

2. По вопросам, приведенным в пункте 3 письма Ассоциации, направлены соответствующие письма Банка России в Минюст России¹² и Минэкономразвития России¹³, которые осуществляют ведение соответствующих Реестров¹⁴. После получения разъяснений от указанных уполномоченных органов информация будет доведена до Ассоциации дополнительно.

Одновременно в рамках своей компетенции отмечаем, что при определении возможности отнесения остатков денежных средств на счетах

⁷ https://www.cbr.ru/faq_ufr/dbrnfaq/doc/?number=6406-%D0%A3.

⁸ Указание Банка России от 01.12.2021 № 6002-У «О порядке ведения Банком России единого реестра ответственных актуариев, а также о порядке подтверждения ответственным актуарием своего соответствия требованиям, предъявляемым Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» к ответственным актуариям».

⁹ Указание Банка России от 19.01.2015 № 3536-У «О порядке ведения реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечения свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц»

¹⁰ Идентификационный номер налогоплательщика.

¹¹ Страховой номер индивидуального лицевого счета.

¹² Письмо от 22.05.2024 № 23-20/530

¹³ Письмо от 22.05.2024 № 23-20/531

¹⁴ Реестр некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг и реестр социально ориентированных некоммерческих организаций.

некоммерческих организаций – исполнителей общественно полезных услуг и социально ориентированных некоммерческих организаций к категории застрахованных основным условием является наличие сведений о такой организации в Реестрах¹⁴ (отсутствие сведений об исключении из Реестров), в том числе при отсутствии сведений о дате включения.

Первый заместитель Председателя
Банка России

Д.В. Тулин