



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

[www.asros.ru](http://www.asros.ru)

[asros@asros.ru](mailto:asros@asros.ru)

т. 8-(495)-785-29-90

Центральный банк  
Российской Федерации  
(Банк России)

Заместителю Председателя

Поляковой О.В.

*Посредством Личного кабинета*

от 26.04.2024 № 02-05/455

**Уважаемая Ольга Васильевна!**

Кредитные организации – члены Ассоциация «Россия»<sup>1</sup> обращаются с просьбой рассмотреть вопросы по решению проблем в отношении использования источников информации при формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с Указанием № 4990-У<sup>2</sup> и при составлении формы 0409345<sup>3</sup>.

1) Банк России письмом от 18.08.2023 исх. № 03-23/7576 направил в Ассоциацию информацию, что Банком России реализована возможность формировать единый перечень финансовых организаций, содержащий в том числе сведения о лицах, относящихся к некредитным финансовым организациям (НФО), с использованием гиперссылки<sup>4</sup>.

Кредитные организации **могут ориентироваться** на данный перечень при формировании реестра обязательств перед вкладчиками.

Одновременно согласно разъяснениям Банка России от 25.11.2020 года № 4927-У-345-2020/28<sup>5</sup> «официальным источником информации о лицах, являющихся некредитными финансовыми организациями, могут являться сведения в соответствующих реестрах некредитных финансовых организаций, виды деятельности которых поименованы в статье 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Указанные реестры размещены на сайте

<sup>1</sup>Далее - Ассоциация.

<sup>2</sup>Указание Банка России от 28 ноября 2018 г. № 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками».

<sup>3</sup>Отчетность по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств, размещенных во вклады» (далее – форма 040945), установленной Указанием Банка России от 10 апреля 2023 г. № 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)».

<sup>4</sup><http://www.cbr.ru/Queries/FileSource/108557/FoListActive.csv>.

<sup>5</sup>О порядке использования источников информации для определения отношения организаций к некредитным финансовым организациям при формировании отчетности по форме 0409345.

Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Документы и данные» - «Реестры» (<http://www.cbr.ru/registries/>)).

На основании вышеизложенного просьба направить в Ассоциацию пояснения по работе с источниками информации, размещенными на сайте Банка России:

1.1) Какой из источников информации для отнесения (не отнесения) юридического лица к НФО является приоритетным:

Реестры, размещенные на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Документы и данные» - «Реестры»,  
*или*

Единый перечень финансовых организаций, содержащий в том числе сведения о лицах, относящихся к НФО (далее – «Единый перечень ФО»)?

1.2) Если приоритетной является информация, представленная в «Реестрах», то просьба пояснить, как применять «Реестры», дата формирования которых отличается от текущей даты («по состоянию на ...»)<sup>6</sup>.

Следует ли понимать, что если дата формирования «Реестров» отличается от текущей даты, то в «Реестры» с даты их формирования («по состоянию на ...») никаких изменений не вносилось?

1.3) Просьба оказать содействие в организации работы с «Единым перечнем ФО»:

- a) Довести до банков расшифровку всех возможных аббревиатур, которые присваиваются финансовым организациям.
- b) Пояснить, когда «Единый перечень ФО» правильно загружать в систему банков по времени, чтобы данные были актуальны, поскольку файл не имеет даты формирования (по состоянию на ...).
- c) Предоставить доступ к архивным данным «Единый перечень ФО».

2) Просьба направить рекомендации по работе с Единым реестром ответственных актуариев ([http://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/otv\\_act/](http://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/otv_act/)), а именно как идентифицировать физических лиц, входящих в Реестр ответственных актуариев, если в Реестре по ним присутствует только ФИО и отсутствуют паспортные данные?

3) Просьба оказать содействие в получении для членов Ассоциации рекомендаций от Минюста России и Минфина России по работе с иными Реестрами некоммерческих организаций (далее - НКО), а также высказать мнение Банка России (при наличии):

3.1) Реестр НКО исполнителей общественно-полезных услуг (<https://minjust.gov.ru/ru/pages/reestr-nko-ispolnitelej-obshestvenno-poleznyh-uslug/>):

---

<sup>6</sup>Обновление банками сведений об отнесении (не отнесении) юридического лица к НФО, чьи вклады не подлежат страхованию, необходимо осуществлять ежедневно.

- a. Каким образом идентифицировать организации, по которым не заполнено поле ОГРН и есть только наименование?
- b. Какую дату включения/исключения брать по организациям, по которым она не заполнена?
- c. Как поступать с организациями, по которым изменения проводятся в архивных датах?
- d. Когда Реестр правильно зачислять по времени, чтобы данные были актуальны?

3.2) Реестр социально-ориентированных некоммерческих организаций (<https://data.economy.gov.ru/analytics/sonko>):

В реестре социально-ориентированных некоммерческих организаций присутствуют два типа дат, которые между собой не совпадают: 1. Дата принятия решения об оказании поддержки / включения в Реестр поставщиков социальных услуг. 2. Дата включения в Реестр.

- e. Какой датой руководствоваться банкам для включения организаций, подлежащих страхованию? Если корректно использовать дату включения в реестр, то правильно ли банк понимает, что если по организации это поле не заполнено, то страхованию данная организация не подлежит?
- f. В реестре социально-ориентированных некоммерческих организаций одна организация может присутствовать неоднократно, корректно ли это? Если да, то правильно ли банк понимает, что для страхования следует ориентироваться на самую раннюю из дат?
- g. Просьба пояснить банкам, когда Реестр правильно зачислять по времени, чтобы данные были актуальны (так как сам файл не имеет даты формирования (по состоянию на ...)).

**Президент**



**А.А. Козлачков**