

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

У К А З А Н И Е

«___» _____ 2020 г.

№ ____ -У

г. Москва

О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения

На основании статьи 7¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 52, ст. 7800) настоящее Указание устанавливает порядок предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также по предложению Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации утверждает единую форму предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и

обязательствах имущественного характера и порядок ее заполнения.

1. Сведения о наличии счетов и иная информация, необходимая для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера (далее – Сведения), предоставляются кредитной организацией и некредитной финансовой организацией (далее – Организация) по единой форме, установленной приложением 1 к настоящему Указанию.

Единая форма Сведений заполняется Организацией в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию.

Сведения предоставляются Организацией в связи с обращением гражданина (его представителя), в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиента.

Наряду со Сведениями Организация обязана предоставить выписку о движении денежных средств по счету за отчетный период, являющуюся приложением к Сведениям, в случае ее истребования гражданином (его представителем). Выписка по счету в драгоценных металлах как приложение к Сведениям не предоставляется.

2. Организация обязана предоставить гражданину (его представителю) Сведения на указанную им отчетную дату на бумажном носителе или в электронном виде (по его выбору) не позднее 5 рабочих дней после обращения гражданина (его представителя).

3. В случае предоставления Организацией гражданину (его представителю) Сведений на бумажном носителе, насчитывающих более одного листа, листы Сведений должны быть пронумерованы, прошиты, скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, подписаны лицом, уполномоченным Организацией, с указанием инициалов, фамилии, должности и даты заверения и проставлением печати (при наличии

последней) либо заверены на каждой странице (за исключением последней, которая оформляется согласно приложению 1 к настоящему Указанию) с указанием инициалов, фамилии, должности, подписи лица, уполномоченного Организацией, и даты заверения и проставлением печати (при наличии последней).

Порядок предоставления гражданину (его представителю) Сведений в электронном виде, в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиентов, определяется Организацией самостоятельно с учетом настоящего Указания.

4. Организация предоставляет Сведения гражданам, являющимся либо являвшимся клиентами Организации в отчетный период и (или) на отчетную дату, либо их представителям.

5. В соответствии с внутренними документами Организация должна принять меры, направленные на фиксирование факта обращений за получением Сведений лиц, являющихся либо являвшихся клиентами Организации (их представителями).

В соответствии с внутренними документами Организация должна принять меры, направленные на исключение получения Сведений лицами, не являющимися лицами, в отношении которых предоставляются Сведения (их представителями).

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2020 года № ___) вступает в силу с 1 сентября 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1 к Указанию Банка России
от «___» _____ 2020 года № _____ –У

«О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для предоставления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения»

(единая форма)

Наименование и место нахождения кредитной организации /
некредитной финансовой организации

Телефон/сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» кредитной
организации /некредитной финансовой организации

**Сведения о наличии счетов и иной информации, необходимой для
предоставления гражданами сведений о доходах, расходах,
об имуществе и обязательствах имущественного характера**

Фамилия, имя, отчество (при наличии)
Реквизиты документа, удостоверяющего личность

Отчётная дата	31.12.xxxx на 23 ч. 59 мин.
Отчётный период	с 01.01.xxxx по 31.12.xxxx
либо	
Отчётная дата	хх. хх.xxxx на 23 ч. 59 мин
Отчётный период	с 01.01.xxxx по 31.12.xxxx

Раздел 1. Сведения о счетах и доходе, выплаченном по счетам

№	Номер счёта	Вид счёта	Валюта счёта	Дата открытия/ закрытия счёта	Остаток денежных средств на счёте на отчётную дату (руб.)	Сумма поступивших на счёт денежных средств за отчётный период (руб.)	Доход, выплаченный по счёту за отчётный период (руб.)
-	-	-	-	-	-	-	-

Итого выплаченный доход по счетам за отчётный период (руб.): _____

Раздел 2. Сведения о ценных бумагах

Подраздел 2.1. Акции

№	Наименование эмитента	Место нахождения	Уставный капитал (руб.)	Доля участия	Основание приобретения
---	-----------------------	------------------	-------------------------	--------------	------------------------

Подраздел 2.2. Иные ценные бумаги

№	Вид и наименование ценной бумаги	Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу	Номинальная величина обязательства (руб.)	Общее количество	Общая стоимость (руб.)
---	----------------------------------	--	---	------------------	------------------------

Итого по разделу «Сведения о ценных бумагах» суммарная декларированная стоимость ценных бумаг (руб.): -----

Подраздел 2.3. Доходы от ценных бумаг

№	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
---	------------	------------------------

1 -----

Итого сумма выплаченных доходов от ценных бумаг за отчётный период (руб.): -----

Раздел 3. Сведения об иных доходах

№	Вид дохода	Величина дохода (руб.)
---	------------	------------------------

1 -----

Итого сумма выплаченных иных доходов за отчётный период (руб.) -----

Раздел 4. Срочные обязательства финансового характера

Подраздел 4.1. Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является должником

№	Содержание обязательства	Кредитор	Основание возникновения обязательства	Сумма	Размер обязательства	Условия
				обязательства (руб.)	и начисленных процентов (руб.)	

Подраздел 4.2. Срочные обязательства финансового характера, по которым гражданин является кредитором

№	Содержание обязательства	Должник	Основание возникновения обязательства	Сумма	Размер обязательства	Условия
				обязательства (руб.)	и начисленных процентов (руб.)	

Приложение: выписка о движении денежных средств по счету № _____, № _____.

ФИО Должность

Подпись

М.П (при наличии)

Дата формирования

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2020 года № _____ -У
«О порядке предоставления кредитными
организациями и некредитными
финансовыми организациями гражданам
сведений о наличии счетов и иной
информации, необходимой для
представления гражданами сведений о
доходах, расходах, об имуществе и
обязательствах имущественного характера,
о единой форме предоставления сведений и
порядке ее заполнения»

**Порядок заполнения кредитными организациями и некредитными
финансовыми организациями единой формы сведений о наличии
счетов и иной информации, необходимой гражданам для
представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и
обязательствах имущественного характера**

1. В Сведениях отражается информация по всем структурным подразделениям (филиалам) Организации.

2. Информация отражается в каждой графе соответствующего раздела, подраздела, если иное не определено настоящим приложением. При отсутствии соответствующей информации проставляется прочерк.

3. Сведения об имуществе, принадлежащем на праве собственности, сведения о счетах в кредитных организациях, об обязательствах имущественного характера указываются по состоянию на отчетную дату, которая сообщается гражданином (его представителем).

Сведения о доходах указываются за календарный год, предшествующий дате обращения гражданина (его представителя).

4. Суммы (размер) денежных средств, выраженные в иностранной валюте, указываются в Сведениях в рублях по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)» (далее – курс Банка России) на отчетную дату, если иное не установлено настоящим порядком.

5. В Сведениях указывается:

наименование и место нахождения Организации, телефон Организации (при наличии), а также ее сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии), фамилия, имя, отчество (при наличии) гражданина, в отношении которого предоставляются Сведения,

вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

6. В качестве отчётной даты, на которую предоставляются Сведения, в соответствии с представленной гражданином информацией указывается 31 декабря, первое число месяца. Отчетной датой может быть иное число месяца, если Сведения запрашиваются для заполнения сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта Российской Федерации (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) в соответствии с пунктом 10.3 статьи 19 Федерального закона от 06.10.1999 № 184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации 1999, № 42, ст. 5005; 2017, № 18, ст.2675).

7. В случае указания в качестве отчётной даты 31 декабря отчётным периодом является этот календарный год.

В случае указания в качестве отчётной даты первого или иного числа месяца отчётным периодом является предшествующий календарный год.

8. В разделе 1 указывается информация в отношении банковских счетов (в том числе счетов в драгоценных металлах), счетов по вкладу гражданина (далее – счета), имеющих на отчетную дату, а также закрытых счетов, по которым в отчетном периоде был получен доход.

В графе «Номер счета» указываются номера счетов, в том числе номера счетов эскроу, счетов в драгоценных металлах, номинальных счетов.

В графе «Вид счета» указываются виды счетов в соответствии Гражданским кодексом Российской Федерации, иными федеральными законами, Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813. По номинальным счетам указывается также наличие бенефициара и его фамилия, имя, отчество (при наличии). В данной графе может указываться иная дополнительная информация, связанная с идентификацией счета.

В графе «Валюта счета» указывается валюта счета по банковским счетам, счетам по вкладам; по счету в драгоценных металлах указывается учитываемый на счете драгоценный металл.

В графе «Дата открытия/закрытия счета» указывается дата открытия счета. Дата закрытия счета указывается, если в отчетный период счет был закрыт.

В графе «Остаток денежных средств на счете на отчетную дату» указывается остаток денежных средств на счете на отчетную дату; по счету в драгоценных металлах - стоимость драгоценного металла на отчетную дату в рублях исходя из установленных Банком России в соответствии с

Указанием Банка России от 28 мая 2003 года № 1283-У «О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года № 4759 (далее – Указание Банка России № 1283-У), учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на отчетную дату.

В графе «Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период» указывается сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период; по счету в драгоценных металлах данная графа не заполняется.

В графе «Доход, выплаченный по счёту за отчетный период» указывается доход, выплаченный по счёту за отчетный период (если доход получен в иностранной валюте, доход указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода); доход, выплаченный по счёту в драгоценном металле за отчетный период, указывается в рублях исходя из установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 1283-У учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на дату получения дохода.

9. В разделе 2 отражается информация о ценных бумагах, собственником которых является гражданин, в отношении которого Организацией предоставляются Сведения, в том числе приобретенные в рамках договора на брокерское обслуживание и (или) договора доверительного управления ценными бумагами (включая договоры, которые предусматривают открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета).

10. В подразделе 2.1 раздела 2:

В графе «Наименование эмитента» указывается наименование эмитента акций.

В графе «Место нахождения» указывается место нахождения эмитента акций.

В графе «Уставный капитал» указывается размер уставного капитала эмитента акций.

В графе «Доля участия» указывается доля участия гражданина в процентах от уставного капитала эмитента акций, а также (через запятую) номинальная стоимость и количество акций.

В графе «Основание приобретения» указывается наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения права собственности на акции.

11. В подразделе 2.2 раздела 2:

В графе «Вид и наименование ценной бумаги» указывается вид, категория (тип) и наименование ценной бумаги.

В графе «Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу» указывается наименование лица, выдавшего (выпустившего) ценную бумагу.

В графе «Номинальная величина обязательства» указывается номинальная стоимость одной ценной бумаги на отчетную дату. По инвестиционным паям паевых инвестиционных фондов, депозитарным распискам, закладным, ипотечным сертификатам участия, сберегательным сертификатам данная графа не заполняется.

В графе «Общее количество» указывается общее количество ценных бумаг в штуках.

В графе «Общая стоимость» указывается общая стоимость ценных бумаг данного вида исходя из стоимости их приобретения (если ее нельзя определить - исходя из рыночной стоимости или номинальной стоимости).

12. В разделе 2 суммарная декларированная стоимость ценных бумаг определяется как сумма стоимости всех акций, указанных в подразделе 2.1, и общей стоимости всех ценных бумаг, указанных в подразделе 2.2.

13. В подразделе 2.3 раздела 2 указывается выплаченный доход.

В графе «Вид дохода» указывается вид выплаченного дохода (дивиденды, доход от операций с ценными бумагами и т.д.).

В графе «Величина дохода» указывается сумма доходов от ценных бумаг (если доход получен в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода). В данной графе доходы от операций с ценными бумагами отражаются в величине суммы финансового результата.

14. В разделе 2 сумма выплаченных доходов от ценных бумаг определяется как сумма всех выплаченных доходов от ценных бумаг, в том числе от операций с ними.

15. В разделе 3 отражаются доходы гражданина, формируемые в результате деятельности Организации (не указанные в разделах 1 и 2), и могут указываться известные Организации доходы, не формируемые ею (в результате ее деятельности), в том числе по данным, предоставляемым отправителем денежных средств. В графе «Вид дохода» указывается вид выплаченного дохода (пенсия, доплата к пенсии, пособие, стипендия и т.д.)

В графе «Величина дохода» указывается сумма выплаченного дохода (если доход получен в иностранной валюте, сумма указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода).

16. В разделе 3 сумма выплаченных иных доходов определяется как сумма всех выплаченных доходов, указанных в данном разделе.

17. В разделе 4 отражается информация в отношении срочных обязательств финансового характера, имеющих на отчетную дату на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей, или сумму в

иностранной валюте, равную или превышающую сумму, эквивалентную сумме 500 000 рублей по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» на отчетную дату, стороной в которых является гражданин, в отношении которого предоставляются Сведения.

18. В подразделе 4.1 раздела 4:

В графе «Содержание обязательства» указывается существо обязательства (заем, кредит и другие).

В графе «Кредитор» указывается наименование Организации.

В графе «Основание возникновения обязательства» указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства.

В графе «Сумма обязательства» указывается сумма обязательства на отчетную дату.

В графе «Сумма обязательства» сумма обязательства определяется как сумма основного обязательства без суммы процентов.

В графе «Размер обязательства и начисленных процентов» указывается сумма основного обязательства и начисленных процентов (в начисленные проценты не включаются суммы, являющиеся способами обеспечения обязательств по договору (в том числе неустойка).

В графе «Условия обязательства» указывается размер процентов годовых за пользование кредитом (займом), проценты годовые по иным срочным обязательствам финансового характера, а также заложенное в обеспечение обязательства имущество, выданные в обеспечение обязательства гарантии и поручительства.

19. В подразделе 4.2 раздела 4:

В графе «Содержание обязательства» указывается существо обязательства.

В графе «Должник» указывается наименование Организации.

В графе «Основание возникновения обязательства» указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства.

В графе «Сумма обязательства» указывается сумма обязательства на отчетную дату.

В графе «Размер обязательства и начисленных процентов» указывается сумма основного обязательства и начисленных процентов (в начисленные проценты не включаются суммы, являющиеся способами обеспечения обязательств по договору (в том числе неустойка). По страхованию жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события и страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, пенсионному страхованию под суммой обязательства понимается страховая сумма по договору.

В графе «Условия обязательства» указываются размер процентов годовых, подлежащие уплате Организацией.