



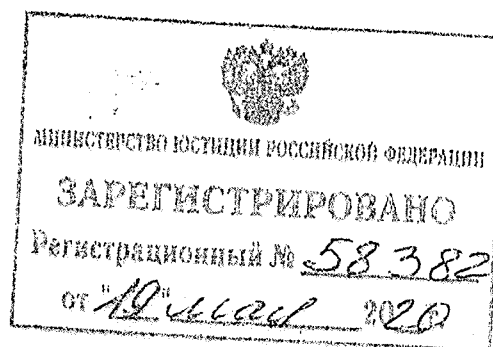
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«14» апреля 2020 г.

№ *5440-4*

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 дня 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 его инициалов, фамилии, должности и даты заверения и проставлением печати (при наличии) либо заверены и подписаны на каждой странице (за исключением последней, которая оформляется согласно приложению 1 к настоящему Указанию) лицом, уполномоченным организацией, с указанием его инициалов, фамилии, должности и даты заверения и проставлением печати (при наличии).

Порядок предоставления гражданину (его представителю) Сведений в электронном виде, в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиентов, определяется организацией самостоятельно с учетом требований 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 фактов обращений за получением Сведений граждан, являющихся либо являвшихся клиентами организации в отчетный период и (или) на отчетную дату (их представителями).

В соответствии с внутренними документами организация должна принять меры, направленные на исключение получения Сведений гражданами, не являющимися или не являвшимися клиентами организации в отчетный период и (или) на отчетную дату (их представителями).

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 10 апреля 2020 года № 9)
вступает в силу с 1 сентября 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 14 апреля 2020 года № 5440-У
«О порядке предоставления кредитными
организациями и некредитными
финансовыми организациями гражданам
сведений о наличии счетов и иной
информации, необходимой для
представления гражданам 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

Телефонный и информационно-телекоммуникационный сети «Интернет» кредитной
организации / кредитной финансовой организации

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

Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

Реквизиты документа, удостоверяющего личность

Отчетная дата
Отчетный период

либо

Отчетная дата
Отчетный период

31.12.хххх по 23 ч. 59 мин.
с 01.01.хххх по 31.12.хххх

хх. хх.хххх по 23 ч. 59 мин
с 01.01.хххх по 31.12.хххх

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

№	Номер счета	Вид счета	Валюта счета	Дата открытия/ закрытия счета	Остаток денежных средств на счете на отчетную дату (руб.)	Сумма поступивших на счет денежных средств за отчетный период (руб.)	Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)
---	-------------	-----------	--------------	-------------------------------	---	--	---

Итого выплаченный доход по счетам за отчетный 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	Лично, выданные (выпущенные) 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 доходов от ценных бумаг за отчетный период (руб.):

Раздел 3. Сведения об иных доходах

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

1	-----	-----
---	-------	-------

Итого сумма иных доходов за отчетный 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 обязательства (руб.)	Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)	Условия обязательства
---	--------------------------	----------	---------------------------------------	----------------------------	---	-----------------------

1	-----	-----	-----	-----	-----	-----
---	-------	-------	-------	-------	-------	-------

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

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

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

Инициалы, фамилия, должность

Подпись

М.П. (при наличии)

Дата формирования

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 14 апреля 2020 года № 5440-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 Порядком. 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 рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному 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)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) (далее – курс Банка России), на отчетную дату, если иное не установлено настоящим Порядком.

5. В Сведениях указываются:

наименование и место нахождения организации;

телефон организации (при наличии), а также ее сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии);

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) гражданина, в отношении которого предоставляются Сведения;

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

6. В качестве отчетной 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 10³ статьи 19 Федерального закона от 6 октября 1999 года № 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 отчетной даты 31 декабря отчетным периодом является календарный год, на который приходится указанная дата.

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

8. В разделе 1 указываются сведения о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), счетах по вкладу гражданина (далее – счета), имеющихся на отчетную дату, а также закрытых счетах, 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 с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2019, № 52, ст. 7807), 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, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610. По номинальным счетам указываются также наличие бенефициара и его фамилия, имя, отчество (последнее – 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 (руб.)» указывается остаток денежных средств на счете на отчетную дату в рублях; по счету в драгоценных металлах указывается стоимость драгоценного металла на отчетную дату в рублях исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на отчетную дату, 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, 22 апреля 2008 года № 11567, 17 января 2012 года № 22926 (далее – Указание Банка России № 1283-У).

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

В графе «Доход, выплаченный по счету за отчетный период (руб.)» указывается доход, выплаченный по счету за отчетный период, в рублях (в случае если доход получен в иностранной валюте, доход указывается в рублях по курсу Банка России на дату получения дохода). Доход, выплаченный по счету в драгоценном металле за отчетный период, указывается в данной графе 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 отражаются сведения 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 отражается следующая информация.

В графе «Наименование эмитента» указывается наименование эмитента акций.

В графе «Место нахождения» указывается место нахождения эмитента акций согласно записи об адресе организации в Едином государственном реестре юридических лиц.

В графе «Уставный капитал (руб.)» указывается размер уставного капитала эмитента акций в рублях.

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

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

11. В подразделе 2.2 раздела 2 отражается следующая информация.

В графе «Вид и наименование ценной бумаги» указываются 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 (руб.)» указывается номинальная стоимость одной ценной бумаги на отчетную дату в рублях. 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 (руб.)» указывается общая стоимость ценных бумаг соответствующего вида в рублях исходя из стоимости их приобретения (в случае 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 доход.

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

В графе «Величина дохода (руб.)» указывается сумма доходов от ценных бумаг в рублях (в случае 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 доходов от ценных бумаг определяется как сумма всех доходов от ценных бумаг, в том числе от операций с ними.

15. В разделе 3 отражаются сведения о доходах гражданина, формируемых 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 дохода (пенсия, доплата к пенсии, пособие, стипендия и так далее).

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

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

17. В разделе 4 отражаются сведения о срочных обязательствах финансового характера, имеющих на отчетную дату, на сумму, равную или превышающую 500 000 рублей, или на сумму в иностранной валюте, равную или превышающую сумму, эквивалентную сумме 500 000 рублей по курсу Банка России на отчетную дату, стороной в которых является гражданин, в отношении которого предоставляются Сведения.

18. В подразделе 4.1 раздела 4 отражается следующая информация.

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 (руб.)» указывается сумма обязательства на отчетную дату в рублях. Сумма обязательства в данной графе определяется как сумма основного обязательства без суммы процентов.

В графе «Размер обязательства и начисленных процентов (руб.)» 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» указываются 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 отражается следующая информация.

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 (руб.)» указывается сумма обязательства на отчетную дату в рублях.

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

страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

пенсионного страхования.

В графе «Условия обязательства» указывается размер процентов годовых, подлежащих уплате организацией.