ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

от 14 апреля 2020 г. N 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

На основании статьи 7.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2019, N 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](#P59) к настоящему Указанию.

Единая [форма](#P59) Сведений заполняется организацией в соответствии с [приложением 2](#P238) к настоящему Указанию.

[Сведения](#P59) предоставляются организацией в связи с обращением гражданина (его представителя), в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиента.

Наряду со [Сведениями](#P59) организация обязана предоставить выписку о движении денежных средств по счету за отчетный период, являющуюся приложением к [Сведениям](#P59), в случае ее истребования гражданином (его представителем). Выписка по счету в драгоценных металлах как приложение к [Сведениям](#P59) не предоставляется.

2. Организация обязана предоставить гражданину (его представителю) [Сведения](#P59) 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](#P59) на бумажном носителе, насчитывающих более одного листа, листы [Сведений](#P59) 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](#P59) 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](#P59) в электронном виде, в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиентов, определяется организацией самостоятельно с учетом требований настоящего Указания.

4. Организация предоставляет [Сведения](#P59) 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](#P59) 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](#P59) 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 N 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 N 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"

(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 представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера |  |  |
| Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |  | Отчетная датаОтчетный период |  | 31.12.xxxx на 23 ч. 59 мин.с 01.01.xxxx по 31.12.xxxx |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  | либо |  |  |
|  |  | Отчетная датаОтчетный период |  | xx.xx.xxxx на 23 ч. 59 минс 01.01.xxxx по 31.12.xxxx |
|  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | 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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Наименование эмитента | Место нахождения | Уставный капитал (руб.) | Доля участия | Основание приобретения |
| - | -------------------------- | ------------------ | -------------- | ----------------- | --------------------- |

Подраздел 2.2. Иные ценные бумаги

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | 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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N | Вид дохода | Величина дохода (руб.) |
| 1 | -------------------- | ----- |
| Итого сумма доходов от ценных бумаг за отчетный период (руб.): | ----- |

Раздел 3. Сведения об иных доходах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N | 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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | Содержание обязательства | Кредитор | Основание возникновения обязательства | Сумма обязательства (руб.) | Размер обязательства и начисленных процентов (руб.) | Условия обязательства |
| - | ----- | ----- | ------------------------- | ----------- | ------------- | ---------- |

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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N | 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 N \_\_\_\_\_\_\_, N \_\_\_\_\_\_\_\_\_.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Инициалы, фамилия, должность | Подпись | М.П. (при наличии) |
|  |  |  |
| Дата формирования |  |  |

Приложение 2

к Указанию Банка России

от 14 апреля 2020 года N 5440-У

"О порядке предоставлении

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](#P59) 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 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2019, N 29, ст. 3857) (далее - курс Банка России), на отчетную дату, если иное не установлено настоящим Порядком.

5. В [Сведениях](#P59) 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](#P59);

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](#P59), в соответствии с представленной гражданином информацией указывается 31 декабря, первое число месяца. Отчетной датой может быть иное число месяца, если [Сведения](#P59) 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 6 октября 1999 года N 184-ФЗ "Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 42, ст. 5005; 2017, N 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](#P87) 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](#P90) "Номер счета" указываются номера счетов, в том числе номера счетов эскроу, счетов в драгоценных металлах, номинальных счетов.

В [графе](#P91) "Вид счета" указываются виды счетов в соответствии с частью второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 5, ст. 410; 2019, N 52, ст. 7807), иными федеральными законами, Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 года N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года N 32813, 14 февраля 2017 года N 45638, 29 января 2019 года N 53610. По номинальным счетам указываются также наличие бенефициара и его фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии). В данной [графе](#P91) может указываться иная дополнительная информация, связанная с идентификацией счета.

В [графе](#P92) "Валюта счета" указывается валюта счета по банковским счетам, счетам по вкладам; по счету в драгоценных металлах указывается учитываемый на счете драгоценный металл.

В [графе](#P93) "Дата открытия/закрытия счета" указывается дата открытия счета. Дата закрытия счета указывается, если в отчетный период счет был закрыт.

В [графе](#P94) "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 N 1283-У "О порядке установления Банком России учетных цен на аффинированные драгоценные металлы", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2003 года N 4759, 22 апреля 2008 года N 11567, 17 января 2012 года N 22926 (далее - Указание Банка России N 1283-У).

В [графе](#P95) "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](#P95) не заполняется.

В [графе](#P96) "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](#P96) в рублях исходя из установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России N 1283-У учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на дату получения дохода.

9. В [разделе 2](#P115) отражаются сведения о ценных бумагах, собственником которых является гражданин, в отношении которого организацией предоставляются [Сведения](#P59), 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](#P117) отражается следующая информация.

В [графе](#P120) "Наименование эмитента" указывается наименование эмитента акций.

В [графе](#P121) "Место нахождения" указывается место нахождения эмитента акций согласно записи об адресе организации в Едином государственном реестре юридических лиц.

В [графе](#P122) "Уставный капитал (руб.)" указывается размер уставного капитала эмитента акций в рублях.

В [графе](#P123) "Доля участия" указывается доля участия гражданина в процентах в уставном капитале эмитента акций, а также (через запятую) номинальная стоимость и количество акций.

В [графе](#P124) "Основание приобретения" указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения права собственности на акции.

11. В [подразделе 2.2 раздела 2](#P132) отражается следующая информация.

В [графе](#P135) "Вид и наименование ценной бумаги" указываются вид, категория (тип) и наименование ценной бумаги.

В [графе](#P136) "Лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу" указывается наименование лица, выдавшего (выпустившего) ценную бумагу.

В [графе](#P137) "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](#P137) не заполняется.

В [графе](#P138) "Общее количество" указывается общее количество ценных бумаг в штуках.

В [графе](#P139) "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](#P115) суммарная декларированная стоимость ценных бумаг определяется как сумма стоимости всех акций, указанных в [подразделе 2.1](#P117), и общей стоимости всех ценных бумаг, указанных в [подразделе 2.2](#P132).

13. В [подразделе 2.3 раздела 2](#P148) указывается доход.

В [графе](#P151) "Вид дохода" указывается вид дохода (дивиденды, доход от операций с ценными бумагами и так далее).

В [графе](#P152) "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](#P152) доходы от операций с ценными бумагами отражаются в величине суммы финансового результата.

14. В [разделе 2](#P115) сумма доходов от ценных бумаг определяется как сумма всех доходов от ценных бумаг, в том числе от операций с ними.

15. В [разделе 3](#P159) отражаются сведения о доходах гражданина, формируемых в результате деятельности организации (не указанные в [разделах 1](#P87) и [2](#P115)), и могут указываться известные организации доходы, не формируемые ею (в результате ее деятельности), в том числе по данным, предоставляемым отправителем денежных средств.

В [графе](#P162) "Вид дохода" указывается вид дохода (пенсия, доплата к пенсии, пособие, стипендия и так далее).

В [графе](#P163) "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](#P159) сумма иных доходов определяется как сумма всех доходов, указанных в данном [разделе](#P159).

17. В [разделе 4](#P170) отражаются сведения о срочных обязательствах финансового характера, имеющихся 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](#P59).

18. В [подразделе 4.1 раздела 4](#P172) отражается следующая информация.

В [графе](#P175) "Содержание обязательства" указывается существо обязательства (заем, кредит и другие).

В [графе](#P176) "Кредитор" указывается наименование организации.

В [графе](#P177) "Основание возникновения обязательства" указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства.

В [графе](#P178) "Сумма обязательства (руб.)" указывается сумма обязательства на отчетную дату в рублях. Сумма обязательства в данной [графе](#P178) определяется как сумма основного обязательства без суммы процентов.

В [графе](#P179) "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](#P180) "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](#P189) отражается следующая информация.

В [графе](#P192) "Содержание обязательства" указывается существо обязательства.

В [графе](#P193) "Должник" указывается наименование организации.

В [графе](#P194) "Основание возникновения обязательства" указываются наименование и реквизиты документа, являющегося основанием для возникновения обязательства.

В [графе](#P195) "Сумма обязательства (руб.)" указывается сумма обязательства на отчетную дату в рублях.

В [графе](#P196) "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 (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

пенсионного страхования.

В [графе](#P197) "Условия обязательства" указывается размер процентов годовых, подлежащих уплате организацией.