

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ

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

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 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 N 9) вступает в силу с 1 сентября 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.Набиуллина

Зарегистрировано
в Министерстве юстиции
Российской Федерации
19 мая 2020 года,
регистрационный N 58382

Приложение 1.

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 дата	31.12.xxxx на
	Отчетный	23 ч. 59 мин.
	период	с 01.01.xxxx по 31.12.xxxx
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	либо	
	Отчетная дата	xx.xx.xxxx на
	Отчетный	23 ч. 59 мин
	период	с 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

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 _____, N _____.
движении денежных средств
по счету N _____

М.П. (при наличии)

Дата формирования

Приложение 2. 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 ...

Приложение 2
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"

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 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 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 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 указываются сведения о банковских счетах (в том числе счетах в драгоценных металлах), счетах по вкладу гражданина (далее - счета), имеющих 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, 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 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 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 "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 N 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 500000 рублей, или на сумму в иностранной валюте, равную или превышающую сумму, эквивалентную сумме 500000 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.

Электронный текст документа
подготовлен АО "Кодекс" и сверен по:
официальный сайт Банка России
www.cbr.ru, 29.05.2020