

информационные сообщения	2
аналитические материалы	7
Мировая экономика в IV квартале 2012 года	7
кредитные организации	11
Приказ Банка России от 29.03.2013 № ОД-150	11
Сообщение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ЗАО “Сберинвестбанк”	11
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	12
Сообщение об исключении КБ “Интелфинанс” (ООО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов	12
ставки денежного рынка	13
Сообщение Банка России	13
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 по 29 марта 2013 года	14
внутренний финансовый рынок	16
валютный рынок	16
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	16
рынок драгоценных металлов	17
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	17
официальные документы	18
Письмо Банка России от 25.03.2013 № 48-Т “Об использовании информации для оценки кредитного риска по выданной ссуде”	18
Письмо Банка России от 27.03.2013 № 51-Т “О форме договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России”	19
Письмо Банка России от 27.03.2013 № 52-Т “Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств”	40
консультации Банка России	41
Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного контроля	
Информационное письмо от 28 марта 2013 года № 42	41
нормативные акты, распорядительные документы и письма Банка России, а также аналитические, справочные и статистические материалы, опубликованные в “Вестнике Банка России” в I квартале 2013 года	45

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о регламенте проведения операций РЕПО с Банком России

1 апреля 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	01.04.2013	01.04.2013	02.04.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	01.04.2013	01.04.2013	02.04.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	01.04.2013	01.04.2013	02.04.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	01.04.2013	01.04.2013	02.04.2013
2 апреля 2013 года ¹						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	02.04.2013	03.04.2013	10.04.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–14:30	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
2 апреля 2013 года ²						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)**						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	02.04.2013	02.04.2013	03.04.2013
3 апреля 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	03.04.2013	03.04.2013	04.04.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	03.04.2013	03.04.2013	04.04.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	03.04.2013	03.04.2013	04.04.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	03.04.2013	03.04.2013	04.04.2013
4 апреля 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	04.04.2013	04.04.2013	05.04.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	04.04.2013	04.04.2013	05.04.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 1 день	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	04.04.2013	04.04.2013	05.04.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	04.04.2013	04.04.2013	05.04.2013
5 апреля 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	05.04.2013	05.04.2013	08.04.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:55				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–14:30	S0, Z0, Rb	05.04.2013	05.04.2013	08.04.2013
Аукцион РЕПО* со сроком 3 дня	Сбор заявок	14:45–15:15	S0, Z0, Rb	05.04.2013	05.04.2013	08.04.2013
	Ввод ставки отсечения	15:30–17:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		16:00–17:30	S0, Z0, Rb	05.04.2013	05.04.2013	08.04.2013

* Аукцион РЕПО и внебиржевого РЕПО с Банком России.

** Информация о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована 1 апреля 2013 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

28.03.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что с 28 марта 2013 года при расчете стоимости обеспечения по кредитам Банка России корректировка рыночной стоимости ряда облигаций, включенных в Ломбардный список Банка России, осуществляется с применением следующих поправочных коэффициентов:

в размере 0,88:

по жилищным облигациям с ипотечным покрытием Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ВТБ24-1», имеющим государственный регистрационный номер выпуска 4-01-74093-Н;

по облигациям Открытого акционерного общества «Межрегиональная распределительная сетевая компания Центра»;

по облигациям Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;

в размере 0,8:

по облигациям Открытого акционерного общества «Аэрофлот — российские авиалинии»;

в размере 0,75:

по облигациям «Тинькофф Кредитные Системы» Банк (закрытое акционерное общество).

26.03.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 22 марта 2013 года составил 522,4 млрд. долларов США против 520,0 млрд. долларов США на 15 марта 2013 года.

28.03.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 25 марта 2013 года составил 7500,7 млрд. рублей против 7495,8 млрд. рублей на 18 марта 2013 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

29.03.2013 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в марте 2013 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада марта — 9,98%;

II декада марта — 9,71%;

III декада марта — 9,94%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе «Показатели деятельности кредитных организаций» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России.

1.04.2013 г.

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, РУССКИЙ СТАНДАРТ (2289) — www.rsb.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, ХКФ БАНК (316) — www.homecredit.ru, ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗ-БАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 2 апреля 2013 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
02.04.2013	03.04.2013	10.04.2013

1.04.2013 г.

О выпуске в обращение памятной монеты из драгоценного металла

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 25 марта 2013 года Банк России выпускает в обращение памятную серебряную монету номиналом 2 рубля, посвященную 100-летию со дня рождения летчика А.И. Покрышкина, серии “Выдающиеся личности России” (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5110-0126).

Монета имеет форму круга диаметром 33,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монеты — “ДВА РУБЛЯ” — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты рельефные изображения А.И. Покрышкина и самолета, имеются: сверху по окружности — надпись “А.И. ПОКРЫШКИН”, внизу по окружности — даты “1913—1985”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты — 5,0 тыс. штук.

Выпускаемая монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

О выпуске в обращение монет из драгоценных и недрагоценных металлов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 апреля 2013 года Банк России выпускает в обращение памятные монеты из драгоценных металлов:

- серебряную монету номиналом 25 рублей “Казань—Верона”;
- серебряные монеты номиналом 3, 25 рублей и золотую монету номиналом 50 рублей серии “Выдающиеся полководцы и флотоводцы России. А.С. Шейн”

и в рамках эмиссионной программы монету из недрагоценного металла номиналом 10 рублей серии “Города воинской славы”: Вязьма.

Описание монет из драгоценных металлов

Серебряная монета номиналом 25 рублей “Казань—Верона” (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5115-0081) имеет форму круга диаметром 60,0 мм.

С лицевой и оборотной сторон монеты по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монеты в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”.

СИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монеты — “ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ РУБЛЕЙ” — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположены рельефные изображения Казанского кремля, Арена ди Верона в г. Вероне в Италии и выполненные в цвете изображения государственных флагов Российской Федерации и Итальянской Республики, в центре имеются надписи “КАЗАНЬ” и “VERONA”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты — 1,0 тыс. штук.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5111-0260), серебряная монета номиналом 25 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 155,5 г, проба сплава — 925, каталожный номер — 5115-0082) и золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте — 7,78 г, проба — 999, каталожный номер — 5216-0096) серии “Выдающиеся полководцы и флотоводцы России. А.С. Шеин” имеют форму круга диаметром соответственно 39,0 мм, 60,0 мм и 22,6 мм.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет в круге, обрамленном бусовым ободком, расположено рельефное изображение эмблемы Банка России — двуглавого орла с опущенными крыльями, под ним надпись полукругом “БАНК РОССИИ”, а также по окружности имеются надписи, разделенные точками: номинал монет — “ТРИ РУБЛЯ”, “ДВАДЦАТЬ ПЯТЬ РУБЛЕЙ”, “ПЯТЬДЕСЯТ РУБЛЕЙ” соответственно — и год чеканки — “2013 г.”, между ними проставлены обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава для монеты номиналом 3 и 25 рублей, товарный

знак Московского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля расположено рельефное изображение полководца и государственного деятеля А.С. Шеина с саблей в руке на фоне крепости и парусного корабля, имеются: сверху надпись по окружности “А.С. ШЕИН”, внизу даты в две строки “1662” и “1700”;



- серебряной монеты номиналом 25 рублей расположены рельефные изображения полководца и государственного деятеля А.С. Шеина с булавой в руке и русского воина рядом с мортирой, копьем с вымпелом, бердышем и знаменем на фоне крепости, парусного корабля и лодки, имеются: справа надпись по окружности “А.С. ШЕИН”, внизу в картуше даты в две строки “1662” и “1700”;



- золотой монеты номиналом 50 рублей расположено рельефное изображение полководца и государственного деятеля А.С. Шеина, имеются: сверху даты в две строки “1662” и “1700”, внизу надпись по окружности “А.С. ШЕИН”.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “пруф”. Тираж:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля — 7,5 тыс. штук;
- серебряной монеты номиналом 25 рублей — 1,5 тыс. штук;
- золотой монеты номиналом 50 рублей — 1,5 тыс. штук.

**Описание монеты
из недрагоценных металлов**

Монета имеет форму круга желтого цвета диаметром 22,0 мм. На лицевой и оборотной сторонах монеты имеется выступающий кант по окружности, боковая поверхность монеты имеет прерывистое рифление с чередующимися участками, имеющими разное количество рифов.

На лицевой стороне монеты по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2013”. Слева и справа расположены изображения ветви лавра и дуба соответственно. В центре расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент

в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части расположен товарный знак монетного двора.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение герба города Вязьмы, по окружности имеются надписи: в верхней части — на ленте “ГОРОДА ВОИНСКОЙ СЛАВЫ”, в нижней части — “ВЯЗЬМА”.

Тираж монеты — 10,0 млн. штук.



Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА В IV КВАРТАЛЕ 2012 ГОДА

В IV квартале 2012 г. темпы роста мировой экономики были низкими. Углубился спад в экономике еврозоны. Продолжилось сокращение относительно предыдущего квартала ВВП Италии, Испании, Нидерландов, уменьшился ВВП Франции, Финляндии и — впервые с начала 2012 г. — Германии. Среди стран Европы, не входящих в еврозону, сокращение производства товаров и услуг наблюдалось в Великобритании, Венгрии, Чешской Республике. В европейских странах продолжался инвестиционный спад. Вложения в основной капитал в еврозоне уменьшались седьмой квартал подряд. Ускорились их сокращения в Германии, Франции, Испании.

В то же время в США замедление роста инвестиций, наблюдавшееся в III квартале, сменилось его ускорением. Высокими темпами увеличивались инвестиции в оборудование и нематериальные активы производственной сферы. Возросли вложения в здания и сооружения производственного назначения. Темпы роста инвестиций в жилищное строительство повышались второй квартал подряд. Увеличение объемов жилищного строительства и некоторое повышение цен на жилье также указывают на возможность выхода этой отрасли из длительной депрессии, последовавшей за кризисом 2008 года.

Повышение уровня занятости в США способствовало ускорению роста расходов домашних хозяйств на потребление. В то же время в ряде западноевропейских стран увеличение безработицы, продолжающийся кри-

зис жилищного строительства, высокий уровень задолженности домашних хозяйств, последствия консолидации государственных бюджетов негативно воздействовали на потребление. Сокращение потребительских расходов в Испании, Италии, Нидерландах, Португалии, Словакии, Словении и некоторых других странах обусловило их общее снижение в еврозоне, несмотря на увеличение потребления домашних хозяйств в Германии и Франции. Государственные расходы, учитываемые системой национальных счетов, уменьшились как в США, так и в еврозоне.

Темпы роста экономики Китая относительно аналогичного периода предыдущего года в IV квартале повысились. Это было связано с увеличением чистого экспорта, продолжением роста внутреннего потребления и стабилизацией инвестиционного спроса.

В США и еврозоне отмечалось снижение базовой инфляции. Изменение общей инфляции определялось динамикой цен на энергоносители, которая обусловила повышение инфляции в США и ее снижение в еврозоне.

ВВП США в рассматриваемый период увеличился относительно аналогичного квартала предыдущего года на 1,7% (в III квартале — на 2,6%). Замедление роста данного показателя было обусловлено уменьшением прироста запасов готовой продукции и ускорением снижения государственных расходов.

По сравнению с предыдущим кварталом ВВП США увеличился на 0,1% (в III квартале — на 0,8%)¹. Государственные расходы

Таблица 1. Основные показатели экономического развития ведущих стран мира (в % к аналогичному периоду предыдущего года, если не указано иное)

	Реальный ВВП*			Промышленное производство**			Потребительские цены			Уровень безработицы***		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010	2011	2012	2010	2011	2012
США	2,4	1,8	2,2	5,4	4,1	3,9	1,6	3,2	2,1	9,6	8,9	8,1
Япония	4,7	-0,5	2,0	16,6	-2,3	-1,0	-0,7	-0,3	0,0	5,1	4,6	4,4
Китай	10,4	9,3	7,8	15,7	13,9	10,0	3,3	5,4	2,6	4,1	4,1	4,1
Великобритания	1,8	0,9	0,2	2,1	-0,6	-2,4	3,3	4,5	2,8	7,9	8,1	8,0
Еврозона****	2,0	1,5	-0,6	7,2	3,2	-2,3	1,6	2,7	2,5	10,1	10,2	11,4
Германия	4,0	3,1	0,9	10,8	6,7	-0,3	1,2	2,5	2,1	7,7	7,1	6,8
Франция	1,6	1,7	0,0	4,8	2,1	-2,8	1,7	2,3	2,2	9,3	9,2	9,9
Италия	1,7	0,5	-2,4	6,8	0,2	-6,5	1,6	2,9	3,3	8,4	8,4	10,6

По данным национальных источников статистической информации и агентства Eurostat.

* На основе сезонно сглаженных данных (кроме Китая).

** Для Китая — производство всех государственных предприятий и негосударственных предприятий с годовым объемом продаж свыше 5 млн. юаней.

*** В % от численности экономически активного населения, в среднем за период; для Китая — уровень безработицы в городах на конец периода.

**** В составе 17 стран.

¹ Прирост ВВП в пересчете на год, который обычно публикуется Бюро экономического анализа США, в III квартале 2012 г. составил 3,1%, а в IV квартале — 0,4%.

на потребление и инвестиции сократились. В то же время возросли вложения в основной капитал. Повысились темпы роста расходов на потребление домашних хозяйств, в особенности расходов на товары длительного пользования.

ВВП еврозоны в IV квартале сократился относительно аналогичного квартала предыдущего года на 0,9% (в III квартале — на 0,6%). Снижение темпов роста экспорта товаров и услуг обусловило уменьшение положительного вклада чистого экспорта в прирост ВВП.

Относительно предыдущего квартала ВВП еврозоны сократился в анализируемый период на 0,6% (в III квартале — на 0,1%). Углубление спада было вызвано преимущественно уменьшением чистого экспорта вследствие сокращения экспорта товаров и услуг. Внутренний спрос уменьшился на 0,6% (в III квартале — на 0,5%). Ускорилось снижение потребительских расходов и инвестиций в основной капитал.

ВВП Японии в IV квартале увеличился относительно аналогичного периода предыду-

щего года на 0,4% (в III квартале — также на 0,4%). По сравнению с предыдущим кварталом он не изменился (в III квартале — сократился на 0,9%). Внутренний спрос повысился после уменьшения в предыдущем квартале, чему способствовал рост потребительских расходов домашних хозяйств и государственного потребления.

ВВП Китая в рассматриваемый период увеличился относительно аналогичного квартала предыдущего года на 7,9% (в III квартале — на 7,4%). В целом за 2012 г. он возрос на 7,8% (в 2011 г. — на 9,3%). ВВП Индии в 2012 г. увеличился на 5,1% (в 2011 г. — на 7,5%), Республики Корея — на 2,1% (на 3,6%), Бразилии — на 0,9% (на 2,7%).

Инфляция (темпы роста потребительских цен по отношению к аналогичному месяцу предыдущего года) в США в 2012 г. колебалась от 2,9% в январе—феврале до 1,4% в июле (в 2011 г. — от 1,6 до 3,9%). В IV квартале 2012 г. прирост цен по сравнению с аналогичным кварталом предыдущего года составил 1,9% (в III квартале — 1,7%). Усиление

Рисунок 1. Прирост реального ВВП США, еврозоны, Японии и Китая в 2010–2012 гг. (в % по отношению к аналогичному кварталу предыдущего года)

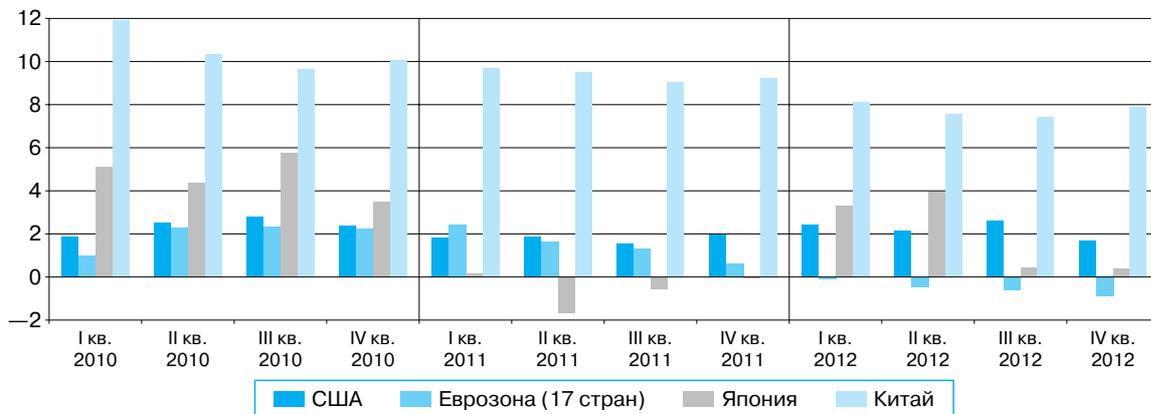
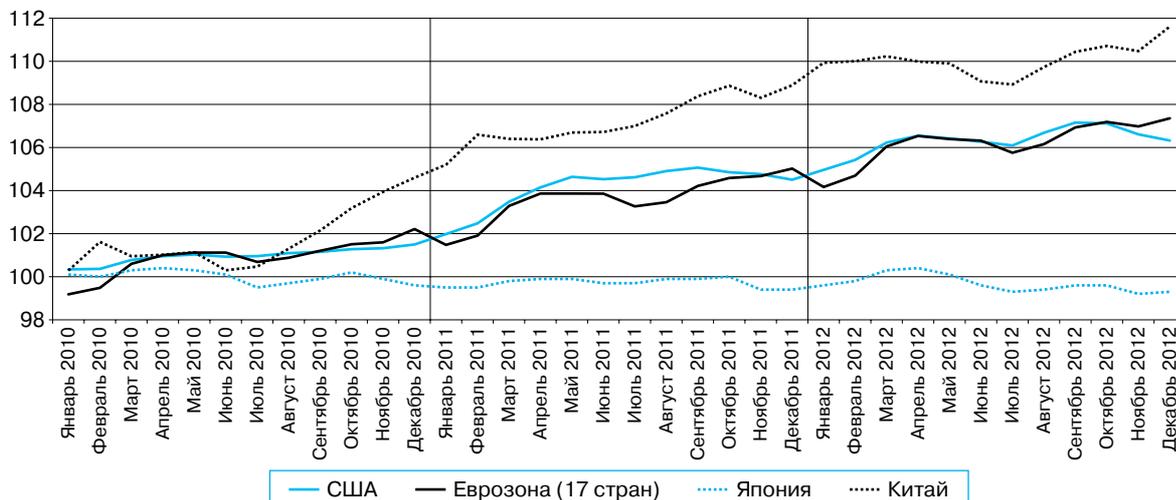


Рисунок 2. Изменение уровня потребительских цен в ведущих экономиках мира в 2010–2012 гг. (рост в % к декабрю 2009 г.)



инфляции было обусловлено повышением цен на энергоносители после их снижения в предыдущем квартале. Базовая инфляция снизилась.

Инфляция стран еврозоны в 2012 г. составляла от 2,7% в январе—марте до 2,2% в ноябре—декабре (в 2011 г. — от 2,3 до 3,0%). С декабря 2010 г. по январь 2013 г. она была выше среднесрочного ориентира ЕЦБ — 2%². В IV квартале 2012 г. потребительские цены возросли по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 2,3% (в III квартале — на 2,5%). Базовая инфляция снизилась с 1,6 до 1,5%, темпы роста цен на энергоносители — с 8,0 до 6,3%.

Изменение потребительских цен в Японии в 2012 г. варьировалось от роста на 0,5% в марте—апреле 2012 г. до снижения на 0,5% в августе (в 2011 г. — от снижения на 0,6% до роста на 0,2%). В IV квартале 2012 г. относительно аналогичного квартала предыдущего года потребительские цены снизились на 0,2% (в III квартале — на 0,4%).

Инфляция в Китае в 2012 г. изменялась в диапазоне от 4,5% в январе до 1,7% в октябре (в 2011 г. — от 4,1 до 6,5%). На протяжении I—III кварталов наблюдалось ее снижение, однако в IV квартале 2012 г. темпы роста потребительских цен относительно аналогичного квартала предыдущего года повысились до 2,1% (в III квартале — 1,9%). Рост цен на продукты питания ускорился с 2,8 до 3,0%.

Повышение инфляции в IV квартале 2012 г. по сравнению с предыдущим кварталом наблюдалось в Республике Корея (с 1,6 до 1,7%), Бразилии (с 5,2 до 5,6%), Индии (с 9,8 до 10,1%). Понижилась инфляция в Турции (с 9,0 до 6,8%).

Продолжалось снижение безработицы в США. В IV квартале 2012 г. она составила 7,8% по сравнению с 8,0% в III квартале. Это минимальное значение данного показателя за пе-

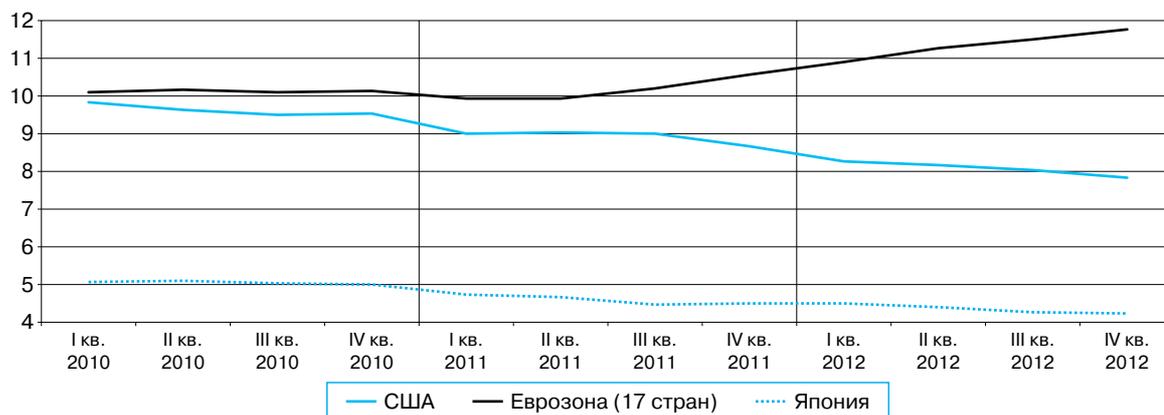
риод с начала 2009 года. Вместе с тем уровень безработицы остается значительно более высоким, чем до кризиса 2008—2009 годов. Текущий циклический подъем экономики США отличается низкими темпами увеличения занятости. В декабре 2012 г. численность занятых увеличилась по сравнению с месяцем окончания экономического спада (июнь 2009 г.) на 2,7%.

Уровень безработицы в еврозоне повысился с 11,5% от численности экономически активного населения в III квартале до 11,8% в IV квартале. Это самый высокий уровень безработицы за все время существования Экономического и валютного союза.

Дефицит торговли товарами США в 2012 г. составил 735,3 млрд. долл. (в 2011 г. — 738,4 млрд. долл.). Экспорт товаров увеличился на 4,5% (в 2011 г. — на 16,2%). Существенно возрос экспорт в Китай (на 6,4%) и Японию (на 6,6%). Экспорт в еврозону сократился на 1,1%. Импорт товаров увеличился на 2,8% (в 2011 г. — на 15,6%). Импорт из еврозоны возрос на 3,1%, из Китая — на 6,6%, из Японии — на 13,5%. Дефицит торговли товарами США в IV квартале 2012 г. увеличился до 180,6 млрд. долл. по сравнению со 174,2 млрд. долл. в III квартале, что объяснялось сокращением экспорта и увеличением импорта.

Положительное сальдо торговли товарами еврозоны по итогам 2012 г. составило 104,2 млрд. евро (в 2011 г. — 9,2 млрд. евро). Столь значительное увеличение данного показателя (более чем в 10 раз) было обусловлено преимущественно замедлением роста импорта, который возрос лишь на 2,4% (в предыдущем году — на 14,1%). Экспорт товаров возрос на 7,7% (в 2011 г. — на 8,6%). В IV квартале положительное сальдо торговли товарами еврозоны составило 42,2 млрд. евро (в III квартале — 30,5 млрд. евро). Экспорт увеличился, импорт незначительно сократился.

Рисунок 3. Уровень безработицы в ведущих развитых экономиках в 2010—2012 гг. (в среднем за отчетный квартал, % от численности экономически активного населения)



² В феврале 2013 г. инфляция в еврозоне снизилась до 1,8%.

Положительное сальдо торговли товарами Китая в 2012 г. возросло до 231,1 млрд. долл. (в 2011 г. оно составило 155,1 млрд. долл.). Экспорт увеличился на 7,9% (в предыдущем году — на 20,3%). Наиболее высокими темпами рос экспорт в страны Юго-Восточной Азии. Темпы роста экспорта в США также были выше средних. Экспорт в страны Евросоюза сократился. Импорт возрос на 4,9% (в 2011 г. — на 25%). Положительное сальдо торговли товарами Китая в IV квартале 2012 г. составило 82,8 млрд. долл. (в III квартале — 79,4 млрд. долл.).

Согласно прогнозам МВФ, Всемирного банка и Еврокомиссии (январь—февраль 2013 г.) темпы роста мировой экономики в 2013 г. повысятся до 3,2—3,5% по сравнению с 3,0—3,2% в 2012 году. Рост ВВП США прогнозируется на уровне на 1,9—2,2% (в 2012 г. он был равен 2,2%). ВВП еврозоны, как ожидается, в 2013 г. уменьшится на 0,2—0,4% (в 2012 г. он сократился на 0,6%). Прогнозируется рост на 8,0—8,4% ВВП Китая (в 2012 г. он возрос на 7,8%).

Несмотря на секвестр бюджета США, начавшийся в марте 2013 г., предполагается, что экономика США избежит возобновления

спада. Сокращение безработицы при сохранении низкого уровня инфляции создает предпосылки для дальнейшего роста потребления домашних хозяйств. Согласно прогнозу Бюджетного управления Конгресса США ожидается подъем жилищного строительства, рост цен на недвижимость, повышение доступности кредита, которые дадут импульс общему повышению занятости, доходов, потребительских расходов и инвестиций.

Некоторые показатели состояния экономики еврозоны указывают на возможность относительно скорого начала подъема. Так, оценки текущего состояния и перспектив делового климата в Германии в последние месяцы повышались. По прогнозу Еврокомиссии, рост ВВП Германии, Финляндии и некоторых других стран возобновится уже в I квартале 2013 г., а еврозоны в целом — во II квартале. В то же время спад в таких странах, как Испания, Португалия, Словения, а возможно, и Италия, скорее всего, будет более длительным.

В экономике Китая ожидается повышение темпов роста с учетом перспектив увеличения потребительского спроса, обусловленного ростом доходов населения, а также восстановления внешнего спроса.

Рисунок 4. Внешняя торговля товарами и услугами США в 2010–2012 гг. (млрд. долл. США)

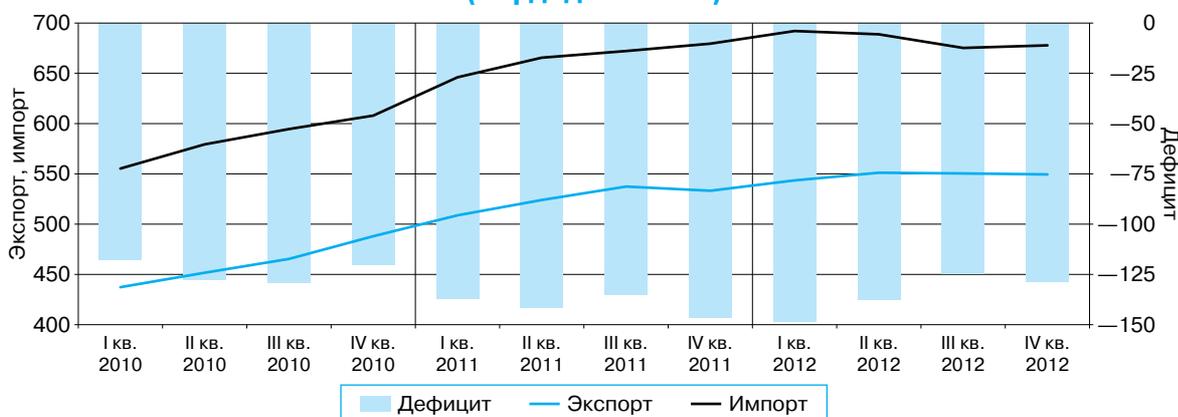
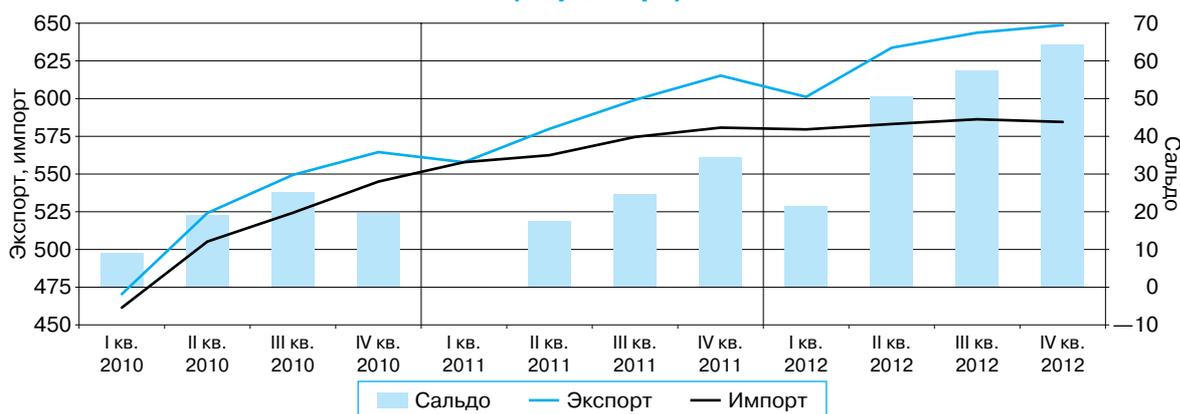


Рисунок 5. Внешняя торговля товарами и услугами еврозоны в 2010–2012 гг. (млрд. евро)



Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 25 по 29 марта 2013 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
25.03.2013	775,8	605,5	199,6
26.03.2013	827,7	620,8	147,8
27.03.2013	870,8	667,4	126,2
28.03.2013	846,7	644,3	108,7
29.03.2013	911,1	708,6	102,2

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

29 марта 2013 года

№ ОД-150

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный банк «Банк Развития Предпринимательства» (открытое акционерное общество) АБ «БРП» (ОАО) (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 22.03.2013 № ОД-136 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный банк «Банк Развития Предпринимательства» (открытое акционерное общество) АБ «БРП» (ОАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 1 апреля 2013 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный банк «Банк Развития Предпринимательства» (открытое акционерное общество) Сычева Александра Васильевича — главного экономиста отдела валютного контроля Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России.

2. Ввести с 1 апреля 2013 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный банк «Банк Развития Предпринимательства» (открытое акционерное общество) Ковезину Аллу Александровну — экономиста отдела обработ-

ки и анализа отчетности Отделения № 4 Московского ГТУ Банка России.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

4. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

СООБЩЕНИЕ

О признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ЗАО «Сберинвестбанк»

Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области 28 марта 2013 года принято решение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска акций закрытого акционерного общества «Сберегательный и инвестиционный банк» ЗАО «Сберинвестбанк».

Дата регистрации выпуска — 19 января 2012 года.

Регистрирующий орган — Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области.

Вид, категория (тип), форма ценных бумаг — акции обыкновенные именные бездокументарные.

Государственный регистрационный номер — 10101743B011D.

Основание признания дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся: нарушение инвесторами при приобретении акций законодательства Российской Федерации (п. 16.18 Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И).

С 28 марта 2013 года запрещаются совершение сделок с ценными бумагами данного выпуска, их реклама, а также публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 12.03.2013 за № 2137711003230 о государственной регистрации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНТЕЛФИНАНС” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Интелфинанс” (ООО) (основной государственный регистрационный номер 1027700557730) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 01.03.2013 № ОД-111 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНТЕЛФИНАНС” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Интелфинанс” (ООО) (регистрационный номер Банка России 2893, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СООБЩЕНИЕ

об исключении КБ “Интелфинанс” (ООО) из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с отзывом у КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ИНТЕЛФИНАНС” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2893, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов 929) лицензии Банка России и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правление Агентства приняло решение (протокол № 21 от 27.03.2013) об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 12.03.2013 на основании информации Банка России от 25.03.2013 № 33-3-11/1384 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 12.03.2013 № 2137711003230).

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 26 марта 2013 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 1 неделя (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 27 марта 2013 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 3 апреля 2013 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 1 неделю приняли участие 18 кредитных организаций — резидентов из 11 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 5,5 до 5,6 процента годовых.

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,52 процента годовых.

26.03.2013 г.

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
25–29 марта 2013 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.03.2013	26.03.2013	27.03.2013	28.03.2013	29.03.2013	значение	изменение*
1 день	5,51	5,59	5,57	5,56	5,60	5,57	0,10
От 2 до 7 дней	5,68	5,72	5,68	5,73	5,73	5,71	0,06
От 8 до 30 дней	5,84	5,86	5,87	5,89	5,88	5,87	0,03
От 31 до 90 дней	6,48	6,52	6,52	6,51	6,51	6,51	0,01
От 91 до 180 дней	7,05	7,05	7,04	7,03	7,04	7,04	0,00
От 181 дня до 1 года	7,54	7,54	7,34	7,42	7,42	7,45	-0,10

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.03.2013	26.03.2013	27.03.2013	28.03.2013	29.03.2013	значение	изменение*
1 день	6,18	6,25	6,23	6,21	6,24	6,22	0,12
От 2 до 7 дней	6,31	6,38	6,37	6,40	6,40	6,37	0,04
От 8 до 30 дней	6,70	6,73	6,72	6,75	6,74	6,73	0,01
От 31 до 90 дней	7,39	7,41	7,41	7,42	7,42	7,41	0,01
От 91 до 180 дней	7,99	7,99	7,99	7,90	7,90	7,96	0,01
От 181 дня до 1 года	8,41	8,45	8,44	8,48	8,47	8,45	-0,03

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.03.2013	25.03.2013	26.03.2013	27.03.2013	28.03.2013	значение	изменение**
1 день	5,95	6,20	6,19	6,07	6,17	6,11	0,26
От 2 до 7 дней	6,62	6,67	6,25	6,30	6,46	6,46	-0,26
От 8 до 30 дней	7,75	10,00	8,20	8,15	6,00	8,02	0,86
От 31 до 90 дней	7,39	6,64	8,08	5,20	6,65	6,79	-0,84
От 91 до 180 дней		8,84		7,74		8,29	0,79
От 181 дня до 1 года							

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.03.2013	25.03.2013	26.03.2013	27.03.2013	28.03.2013	значение	изменение**
1 день	5,79	6,10	5,99	5,83	6,00	5,94	0,32
От 2 до 7 дней			6,15	6,15		6,15	
От 8 до 30 дней							
От 31 до 90 дней			7,10			7,10	-0,86
От 91 до 180 дней				7,18		7,18	
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	22.03.2013	25.03.2013	26.03.2013	27.03.2013	28.03.2013	значение	изменение**
1 день	6,11	6,34	6,45	6,33	6,28	6,30	0,35
От 2 до 7 дней			6,47	6,44	6,40	6,44	0,30
От 8 до 30 дней	7,75			8,25		8,00	1,00
От 31 до 90 дней							
От 91 до 180 дней				8,47		8,47	1,27
От 181 дня до 1 года							

* По сравнению с периодом с 18.03.2013 по 22.03.2013, в процентных пунктах.

** По сравнению с периодом с 15.03.2013 по 21.03.2013, в процентных пунктах.

*** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих спекулятивный кредитный рейтинг (от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-B рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России
(росийских рублей за единицу иностранной валюты)¹**

	Дата				
	26.03	27.03	28.03	29.03	30.03
1 австралийский доллар	32,1795	32,3430	32,3228	32,3352	32,3827
1 азербайджанский манат	39,2328	39,3793	39,3661	39,5360	39,6472
1000 армянских драмов	73,4093	73,6835	73,6763	73,9766	74,1847
10 000 белорусских рублей	35,6827	35,7745	35,6798	35,7924	35,8104
1 болгарский лев	20,4579	20,3355	20,2753	20,2762	20,3612
1 бразильский реал	15,3050	15,3675	15,2923	15,4095	15,3711
100 венгерских форинтов	13,0277	13,0114	13,0290	13,0596	13,0836
1000 вон Республики Корея	27,6854	27,9246	27,7620	27,8567	27,9779
10 датских крон	53,6779	53,3726	53,2066	53,2096	53,4152
1 доллар США	30,7585	30,8734	30,8630	30,9962	31,0834
1 евро	40,0845	39,7526	39,6559	39,6627	39,8023
100 индийских рупий	56,8234	56,8833	56,8641	57,0582	57,2596
100 казахских тенге	20,3753	20,4690	20,4513	20,5518	20,6000
1 канадский доллар	30,0670	30,2948	30,3590	30,4751	30,5969
100 киргизских сомов	64,2143	64,3699	64,3190	65,0847	64,8020
10 китайских юаней	49,5290	49,7004	49,6781	49,8764	50,0594
1 латвийский лат	56,9918	56,6588	56,5153	56,5521	56,7733
1 литовский лит	11,5921	11,5229	11,4848	11,4865	11,5363
10 молдавских леев	24,9057	24,9987	24,8693	24,9969	25,0673
10 новых румынских леев	90,5754	90,0887	89,9350	89,8128	90,1778
1 новый туркменский манат	10,7536	10,8328	10,8280	10,8747	10,9045
10 норвежских крон	53,0804	52,9515	52,9473	52,9813	53,2478
10 польских злотых	95,9434	95,5094	94,8784	94,7809	95,1785
1 СДР (специальные права заимствования)	46,2651	46,4981	46,2985	46,3756	46,5636
1 сингапурский доллар	24,7076	24,8999	24,8314	24,9426	25,0774
10 таджикских сомони	65,6812	66,4244	66,9044	67,7009	65,3796
1 турецкая лира	16,9562	16,9774	17,0091	17,0844	17,1637
1000 узбекских сумов	15,2407	15,3078	15,4183	15,1682	15,2109
10 украинских гривен	37,7961	37,9980	37,9036	38,1492	38,1626
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	46,8790	46,9430	46,7883	46,9809	47,2064
10 чешских крон	15,5013	15,4498	15,4022	15,3988	15,4463
10 шведских крон	47,5409	47,4289	47,5386	47,5365	47,6024
1 швейцарский франк	32,7218	32,5841	32,5216	32,5419	32,7194
10 южноафриканских рэндов	33,1810	33,3107	33,2593	33,4689	33,6218
100 японских иен	32,4817	32,7291	32,5782	32,9152	33,0428

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
26.03.2013	1584,48	28,74	1562,47	752,56
27.03.2013	1585,43	28,46	1558,39	749,41
28.03.2013	1578,70	28,61	1560,84	752,14
29.03.2013	1596,97	28,23	1577,54	761,36
30.03.2013	1597,22	28,62	1574,98	769,50

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

Главным управлениям
(национальным банкам)
Центрального банка
Российской Федерации
от 25.03.2013 № 48-Т

Об использовании информации для оценки кредитного риска по выданной ссуде

Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344) (далее — Федеральный закон № 402-ФЗ) не содержит норм, регламентирующих периодичность составления экономическими субъектами промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также требований о ее представлении в органы Федеральной налоговой службы.

Согласно пункту 5 статьи 2 Федерального закона № 402-ФЗ его положения не применяются при создании информации, необходимой для составления экономическими субъектами отчетности, представляемой кредитной организации в соответствии с ее требованиями, то есть законодатель не лишает кредитную организацию права запрашивать у экономического субъекта необходимую ей отчетность.

Кредитные организации в своих внутренних документах определяют круг информации, представляемой заемщиками (контрагентами) о своем финансовом положении, периодичность ее представления, а также процедуры оценки представляемой информации в целях оценки принимаемых рисков. Положения о представлении заемщиками (контрагентами) такой информации (например, требование о представлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности с необходимой периодичностью) могут включаться в кредитные договоры.

С целью расширения информационной базы анализа финансового состояния заемщиков в соответствии с пунктом 3.12 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной

к ней задолженности” (с изменениями) Банк России рекомендует использовать кредитным организациям формы федерального статистического наблюдения № П-3 “Сведения о финансовом состоянии организации”¹ и № П-5(м) “Основные сведения о деятельности организации”², утвержденные приказами Федеральной службы государственной статистики от 27 июля 2012 года № 423 “Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за ценами и финансами” и от 29 августа 2012 года № 470 “Об утверждении статистического инструментария для организации федерального статистического наблюдения за деятельностью предприятий” соответственно, представляемые экономическими субъектами в органы государственной статистики на ежеквартальной основе. Содержащаяся в данных формах информация является идентичной содержащейся в промежуточной бухгалтерской отчетности, а следовательно, может использоваться для оценки финансовой устойчивости заемщиков (контрагентов).

В целях оценки представленной заемщиками (контрагентами) отчетности рекомендуется осуществлять проверку наличия отметки, подтверждающей факт приема субъектом официального статистического учета указанной отчетности в органы государственной статистики, или квитанции о приеме отчетности в электронном виде.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

¹ Представляется юридическими лицами (кроме субъектов малого предпринимательства, бюджетных организаций, банков, страховых и прочих финансово-кредитных учреждений), средняя численность работников которых превышает 15 человек.

² Представляется юридическими лицами (кроме субъектов малого предпринимательства), средняя численность работников которых не превышает 15 человек.

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 27.03.2013 № 51-Т

Департамент
полевых учреждений

Межрегиональный
центр информатизации
Банка России

Первое операционное
управление
Банка России

**О форме договора об обмене электронными сообщениями
при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России,
заключаемого между Банком России и клиентом Банка России**

В связи с изданием Положения Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России” (далее — Положение Банка России № 384-П) Банк России направляет форму договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключаемого между Банком России и клиентом Банка России.

Заключенные ранее договоры об обмене с клиентами Банка России рекомендуется привести в соответствие данной форме в срок до 1 июля 2013 года.

С 1 июля 2013 года отменяются:
письмо Банка России от 2 июня 1998 года № 122-Т “О перечне договорных условий об обмене электронными документами” (“Вестник Банка России” от 10 июня 1998 года № 38);

письмо Банка России от 8 октября 2010 года № 139-Т “О Приказе Федерального казначейства от 24 сентября 2010 года № 247 “О реализации пилотного проекта по внедрению технологии оказания услуг по учету начислений и факта оплаты физическими лицами государственных пошлин, денежных платежей (штрафов) и сборов”.

Доведите содержание настоящего письма до сведения клиентов Банка России.

Приложение: на 41 л.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение

к письму Банка России от 27 марта 2013 года № 51-Т
 “О форме договора об обмене электронными сообщениями
 при переводе денежных средств в рамках
 платежной системы Банка России, заключаемого
 между Банком России и клиентом Банка России”

**Договор об обмене электронными сообщениями
 при переводе денежных средств
 в рамках платежной системы Банка России
 № _____**

г. _____ “___” _____ г.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), именуемый в дальнейшем Банк,
 в лице _____,

(фамилия, имя, отчество и должность представителя подразделения Банка)

действующего на основании доверенности от “___” _____ г. № _____,
 с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Клиент,

(полное наименование клиента Банка России)

в лице _____,

(фамилия, имя, отчество, должность)

действующего на основании _____,

(наименование учредительного документа, номер, дата, при наличии доверенности дата, номер (если присвоен))

с другой стороны (далее при совместном упоминании — Стороны), заключили настоящий догово-
 вор (далее — Договор) о нижеследующем.

1. Предмет Договора

Договор определяет условия осуществления обмена электронными сообщениями (да-
 лее — ЭС) и (или) пакетами ЭС при взаимодействии Сторон при предоставлении Банком Клиен-
 ту операционных услуг, при осуществлении Банком России перевода денежных средств в рам-
 ках платежной системы Банка России по банковскому (корреспондентскому) счету (субсчету)
 Клиента _____ (указываются номер банковского (корреспондентского) счета (субсчета), номер и дата
 договора банковского (корреспондентского) счета (субсчета) либо данная информация указывается в приложе-
 нии к договору), а также требования к защите информации в платежной системе Банка России.

2. Общие положения

2.1. В Договоре термины применяются в значении, установленном Положением Банка
 России от 29 июня 2012 года № 384-П “О платежной системе Банка России” (далее — Положе-
 ние Банка России № 384-П).

2.2. В Договоре используются следующие термины:

автоматизированное рабочее место (далее — АРМ) — комплекс программных и аппарат-
 ных средств, используемых Клиентом для обмена ЭС и (или) пакетами ЭС с Банком при перево-
 де денежных средств;

администратор АРМ — лицо, назначенное Клиентом для взаимодействия со структурным
 подразделением центрального аппарата Банка России, территориальным учреждением Банка
 России, подразделением Банка России в составе территориального учреждения Банка России,
 Межрегиональным центром информатизации Банка России (далее — подразделение Банка) по
 вопросам обмена ЭС;

администратор информационной безопасности (далее — АИБ) — лицо, назначаемое Кли-
 ентом и выполняющее обязанности по администрированию средств защиты и механизмов за-
 щиты, реализующих требования по обеспечению информационной безопасности для АРМ, ис-
 пользуемого Клиентом для обмена ЭС;

ключ кода аутентификации (электронной подписи) или закрытый ключ кода аутентифика-
 ции (электронной подписи) (далее — ключ КА (ЭП) — уникальная последовательность симво-
 лов, предназначенная для создания кода аутентификации (электронной подписи) (далее — КА
 (ЭП) с использованием средств криптографической защиты информации;

ключ проверки кода аутентификации (электронной подписи) или открытый ключ кода ау-
 тентификации (электронной подписи) (далее — ключ проверки КА (ЭП) — уникальная последо-

вательность символов, однозначно связанная с ключом КА (ЭП) и предназначенная для проверки подлинности КА (ЭП);

компрометация ключа КА (ЭП) — событие, определяемое владельцем ключа КА (ЭП) как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его ключом КА (ЭП);

ключ шифрования — уникальная последовательность символов, используемая при шифровании и расшифровании ЭС;

владелец ключа КА (ЭП) — Банк или Клиент;

пользователь ключа КА (ЭП) — лицо, назначенное владельцем ключа КА (ЭП) из числа работников владельца ключа КА (ЭП) и уполномоченное им использовать ключ КА (ЭП) от имени владельца ключа КА (ЭП);

регистрационный центр — структурное подразделение Банка, выполняющее функции регистрации и сертификации ключей КА (ЭП), а также управления ключами КА (ЭП) Клиента и Банка и ключами шифрования, применяемыми при обмене ЭС;

регистрационная карточка сертификата ключа проверки КА (ЭП) — документ, содержащий распечатку сертификата ключа проверки КА (ЭП) (включая распечатку в шестнадцатеричной системе счисления ключа проверки КА (ЭП), наименование и иные реквизиты, идентифицирующие владельца ключа КА (ЭП), подпись руководителя (лица, его замещающего) владельца ключа КА (ЭП) или лица из числа работников владельца ключа КА (ЭП), уполномоченного на подписание регистрационной карточки сертификата ключа проверки КА (ЭП) от имени владельца ключа КА (ЭП), а также оттиск печати;

средства криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) — аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку КА (ЭП), создание ключей КА (ЭП), а также реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при обмене ЭС по каналам связи либо с использованием отчуждаемых машинных носителей информации;

Согласительная комиссия — комиссия, создаваемая Сторонами для рассмотрения разногласий, возникающих при обмене ЭС.

3. Условия участия в обмене ЭС, приостановления и прекращения участия в обмене ЭС

3.1. Клиент для участия в обмене ЭС выполняет следующие действия.

3.1.1. Использует для обмена ЭС принадлежащее ему на праве собственности программное обеспечение, соответствующее предъявляемым Банком техническим требованиям к такому программному обеспечению (далее — ПО Клиента) (указывается при использовании Клиентом ПО Клиента), запрашивает у Банка информацию о получении программного обеспечения (далее — ПО), предоставляемого Банком для АРМ (указывается при использовании Клиентом ПО, предоставляемого Банком).

3.1.2. Заключает договор с Банком, в соответствии с которым получает от Банка ПО для АРМ, а также СКЗИ¹.

3.1.3. Назначает и уведомляет Банк о назначении администраторов АРМ, АИБ и пользователя (пользователей) ключа (каждого из ключей) КА (ЭП).

3.1.4. Самостоятельно комплектует АРМ _____ (указывается (указываются) наименование (наименования) АРМ, для которого (которых) ПО предоставляется Банком) аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, ПО в соответствии с эксплуатационной документацией.

3.1.5. Выполняет требования к защите информации в платежной системе Банка России для клиентов Банка России, в том числе требования к защите информации при обмене ЭС, приведенные в приложении 1 к настоящему Договору.

3.1.6. Согласовывает дату проведения обмена ЭС с Банком в тестовом режиме.

3.1.7. Согласовывает дату начала обмена ЭС с Банком.

3.2. Банк для участия Клиента в обмене ЭС выполняет следующие действия.

3.2.1. Передает Клиенту ПО, СКЗИ, эксплуатационную документацию в соответствии с условиями договора, указанного в пункте 3.1.2 настоящего Договора, для организации обмена ЭС и обеспечения информационной безопасности при обмене ЭС, консультирует Клиента по вопросам обслуживания переданного ПО. Банк консультирует Клиента при обращении в _____ (указывается подразделение Банка и необходимая контактная информация)².

¹ Условие включается в Договор, если Клиенту требуется ПО для АРМ, предоставляемое Банком, и данное ПО предоставляется на основании соответствующего договора.

² Условие включается в Договор, если ПО для АРМ предоставляется Клиенту Банком.

3.2.2. Передает Клиенту рекомендации по комплектации АРМ аппаратными, системными, сетевыми и телекоммуникационными средствами, программным обеспечением, средствами защиты информации (дополнительно может указываться адрес в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", где размещаются рекомендации по комплектации АРМ и другая информация, необходимая для подготовки к участию и для участия в обмене ЭС).

3.2.3. Обеспечивает взаимодействие Клиента с Банком при обмене ЭС с использованием отчуждаемых машинных носителей информации через _____ (указывается подразделение Банка, через которое осуществляется взаимодействие, и необходимая контактная информация).

3.2.4. Регистрирует Клиента в качестве участника обмена ЭС, информирует Клиента до _____ (указывается срок) о присвоении уникального идентификатора составителя ЭС путем _____ (указывается способ информирования).

3.2.5. Регистрирует и сертифицирует ключ (ключи) проверки КА (ЭП) Клиента, передает Клиенту сертификат (сертификаты) его ключа (ключей) проверки КА (ЭП), сертификат (сертификаты) ключа (ключей) проверки КА (ЭП) регистрационного центра.

3.2.6. Передает Клиенту сертификат (сертификаты) ключа (ключей) проверки КА (ЭП) Банка.

3.2.7. Обеспечивает обмен ЭС с Клиентом в тестовом режиме.

3.2.8. Информировывает Клиента о дате начала обмена ЭС.

3.3. Банк, Клиент для осуществления обмена ЭС с целью использования Клиентом сервиса срочного перевода в качестве прямого участника расчетов (далее — ПУР) системы БЭСП выполняют действия по включению Клиента в состав участников системы БЭСП в качестве ПУР, определенные нормативными актами Банка России (указывается, если предусмотрено договором корреспондентского счета (субсчета) с Клиентом).

3.4. Банк, Клиент для участия Клиента в централизованном обмене ЭС в качестве уполномоченного филиала или в качестве централизованного филиала при осуществлении централизованного обмена ЭС выполняют действия в соответствии с разъяснениями, которые доводятся до сведения Клиента Банком.

Условия централизованного обмена ЭС между Банком и Клиентом приведены в приложении 2 к настоящему Договору (указываются при наличии заявления Клиента в письменном виде в произвольной форме).

3.5. Для участия в обмене ЭС при осуществлении срочного перевода через систему БЭСП с использованием системы международных финансовых телекоммуникаций СВИФТ (далее — СВИФТ) Клиент, имеющий идентификационный код, присвоенный СВИФТ, выполняет следующие действия (указывается, если договором корреспондентского счета (субсчета) с Клиентом предусмотрено условие об использовании СВИФТ при осуществлении срочного перевода через систему БЭСП).

3.5.1. Регистрируется в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.swift.com) в закрытой группе Межрегионального центра информатизации Банка России MI-CUG в соответствии с размещенным в сети "Интернет" (www.cbr.ru/mcirabis/?Prtid=SWIFTNet) Порядком проведения работ для организации взаимодействия прямого участника расчетов с АС БЭСП через СВИФТ не позднее _____ (указывается срок не менее трех рабочих дней).

3.5.2. Проводит проверку готовности к обмену ЭС при переводе денежных средств через систему БЭСП с использованием СВИФТ в соответствии с графиком и программой проверки готовности к обмену ЭС при переводе денежных средств через систему БЭСП с использованием СВИФТ, предоставленными Банком.

3.6. Банк для участия Клиента в обмене ЭС при осуществлении срочного перевода через систему БЭСП с использованием СВИФТ выполняет следующие действия (условия этого пункта и подпунктов этого пункта включаются в Договор с Клиентом, если договором корреспондентского счета (субсчета) с Клиентом предусмотрено условие об использовании СВИФТ при осуществлении срочного перевода через систему БЭСП).

3.6.1. Обеспечивает взаимодействие Клиента с Банком при обмене ЭС через _____ (указывается подразделение Банка России для обмена ЭС с использованием СВИФТ и необходимая контактная информация).

3.6.2. Информировывает Клиента о размещении в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.cbr.ru/mcirabis/?Prtid=SWIFTNet) Порядка проведения работ для организации взаимодействия прямого участника расчетов с АС БЭСП через СВИФТ.

3.6.3. Проверяет регистрацию Клиента в закрытой группе Межрегионального центра информатизации Банка России MI-CUG в срок, указанный в подпункте 3.5.1 пункта 3.5 настоящего Договора.

3.6.4. Согласовывает и передает Клиенту график и программу проверки готовности к обмену ЭС при осуществлении срочного перевода денежных средств через систему БЭСП с использованием СВИФТ.

3.6.5. Обеспечивает проведение Клиентом проверки готовности к обмену ЭС при осуществлении срочного перевода денежных средств через систему БЭСП с использованием СВИФТ в соответствии с графиком и программой проверки готовности к обмену ЭС при осуществлении срочного перевода денежных средств через систему БЭСП с использованием СВИФТ.

3.6.6. Информировывает Клиента о дате начала обмена ЭС при осуществлении срочного перевода через систему БЭСП с использованием СВИФТ.

3.7. Клиент до начала обмена ЭС представляет акт о готовности к обмену электронными сообщениями с Банком России при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России по форме, приведенной в приложении 3 к настоящему Договору.

3.8. Банк в случае запланированного приостановления обмена ЭС с Клиентом уведомляет Клиента не позднее _____ (указать срок) до дня приостановления обмена ЭС с Клиентом _____ (указывается способ уведомления (письменно или путем направления ЭС) с указанием причины, даты начала и срока приостановления обмена ЭС, в том числе приостановления обмена ЭС только по каналам связи с возможностью обмена ЭС на отчуждаемых машинных носителях информации).

Клиент, планирующий приостановить участие в обмене ЭС, уведомляет Банк путем направления заявления согласно Положению Банка России № 384-П не позднее _____ (указать срок) до дня приостановления участия в обмене ЭС _____ (указывается способ уведомления (письменно или путем направления ЭС) с указанием причины, даты начала и срока приостановления участия в обмене ЭС, в том числе приостановления обмена ЭС только по каналам связи с возможностью обмена ЭС на отчуждаемых машинных носителях информации).

В иных случаях приостановления участия Клиента в обмене ЭС, установленных Положением Банка России № 384-П, участие Клиента в обмене ЭС приостанавливается без предварительного уведомления.

Банк уведомляет Клиента о приостановлении участия в обмене ЭС _____ (указывается способ уведомления).

Участие Клиента в обмене ЭС приостанавливается при применении к нему меры воздействия в виде ограничения на перевод денежных средств на основании распоряжений Клиента в электронном виде³.

Участие Клиента в обмене ЭС возобновляется после устранения причин его приостановления, при этом Банк уведомляет Клиента _____ (указывается срок и способ уведомления (письменно или путем направления ЭС) о возобновлении участия в обмене ЭС.

3.9. Для направления Банком Клиенту извещений в электронном виде об операциях зачисления и списания денежных средств при приеме денежной наличности от структурного подразделения Клиента, не имеющего корреспондентского счета (субсчета) в Банке России, и выдаче ему денежной наличности, а также об операциях по зачислению денежных средств на закрываемый корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (ее филиала), функционирующий в ограниченном режиме, выполняются следующие действия (указывается при обращении Клиента и при наличии у Банка технической возможности).

3.9.1. Клиент представляет Банку заявление в письменном виде в произвольной форме с указанием номера счета, по которому ему необходимо получение извещений, наименования структурного подразделения Клиента и наименования территориального учреждения Банка России.

3.9.2. К заявлению прилагаются копии: договора на кассовое обслуживание _____ (указываются номер, дата договора) по счету _____ (указывается номер счета), открытому для осуществления кассового обслуживания структурного подразделения Клиента _____ (указывается наименование структурного подразделения Клиента, не имеющего корреспондентского счета (субсчета) в Банке России) в _____ (указывается наименование территориального учреждения Банка России);

заявления о сохранении корреспондентского счета (субсчета) _____ (указывается номер счета (субсчета) кредитной организации с его функционированием в ограниченном режиме, заявления кредитной организации (ее филиала) о возможности временного одновременного функционирования корреспондентских счетов (субсчетов) кредитной организации _____ (указывается номер счета (субсчета) и просьбой об изменении режима функционирования ее корреспондентского счета (субсчета) на ограниченный режим, заявления о предоставлении возможности временного функционирования корреспондентского субсчета _____ (указывается номер субсчета) филиала, переводимого в статус внутреннего структурного подразделения кредитной организации, с просьбой об изменении режима функционирования его корреспондентского счета (субсчета) на ограниченный режим.

³ Условие включается в Договор для Клиента – кредитной организации (филиала).

3.9.3. Клиент представляет Банку в письменном виде в произвольной форме информацию о планируемых датах начала и окончания функционирования корреспондентских счетов (суб-счетов) в ограниченном режиме.

3.9.4. Банк извещает Клиента о дате начала направления извещений в электронном виде об операциях по счетам, указанным в подпункте 3.9.1 пункта 3.9 настоящего Договора.

3.10. Основанием для прекращения участия Клиента в обмене ЭС является прекращение Договора.

4. Общие условия обмена ЭС

4.1. Стороны при обмене ЭС с использованием транспортной системы Банка России применяют ЭС, форматы и порядок контроля которых установлены Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений, размещенным в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.cbr.ru).

Стороны при обмене ЭС с использованием системы СВИФТ применяют форматы ЭС в соответствии с размещенными в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.cbr.ru/mcirabis/?Prtid=SWIFTNet) Условиями взаимодействия участников расчетов АС БЭСП через сеть SWIFTNet.

4.2. Стороны осуществляют обмен ЭС в соответствии с регламентом обмена ЭС между Банком и Клиентом (далее — регламент обмена ЭС), изложенным в приложении 4 к настоящему Договору.

4.3. Стороны фиксируют время приема (отказа в приеме) ЭС.

4.4. При невозможности осуществления обмена ЭС по каналам связи обмен ЭС осуществляется с использованием отчуждаемых машинных носителей информации через _____ (указывается наименование подразделения Банка России и необходимая контактная информация), возврат Банком Клиенту отчуждаемых машинных носителей информации, содержащих распоряжения, уведомления и извещения в виде ЭС, осуществляется в соответствии с порядком работы с отчуждаемыми машинными носителями информации, изложенным в приложении 5 к настоящему Договору (указывается, если применяется обмен ЭС с использованием отчуждаемых машинных носителей).

При невозможности осуществления обмена ЭС обмен осуществляется на бумажном носителе в соответствии с Положением Банка России № 384-П и условиями договора счета.

4.5. Стороны признают, что:

внесение изменений в ЭС после формирования КА (ЭП) дает отрицательный результат проверки подлинности КА (ЭП);

формирование подлинного КА (подлинной ЭП) возможно только при использовании закрытого ключа КА (ЭП) владельца ключа КА (ЭП).

Стороны обеспечивают сохранность своих закрытых ключей КА (ЭП).

4.6. Для выполнения условий Договора Стороны применяют следующие СКЗИ: _____ (указывается применяемые СКЗИ).

Для защиты ЭС от доступа к ним посторонних лиц при передаче по незащищенным каналам связи применяется шифрование.

Порядок управления ключами КА (ЭП) и ключами шифрования, применяемыми при обмене ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, определяется в приложении 6 к настоящему Договору.

Порядок обеспечения информационной безопасности при использовании СКЗИ определяется в приложении 7 к настоящему Договору.

4.7. Регистрация и сертификация ключей проверки КА (ЭП), управление ключами КА (ЭП) и ключами шифрования, применяемыми при обмене ЭС, осуществляются регистрационным центром _____ (указать наименование).

5. Права и обязанности Банка

5.1. Банк имеет следующие права.

5.1.1. Направлять запросы Клиенту о предоставлении копий ЭС, хранимых Клиентом.

5.1.2. Не принимать ЭС, содержащие распоряжения в электронном виде, с начала операционного дня помещения распоряжений о переводе денежных средств в очередь не исполненных в срок распоряжений⁴.

5.1.3. Приостанавливать участие в обмене ЭС Клиента в случаях, установленных приложением 1 к Положению Банка России № 384-П.

⁴ Условие включается в Договор до дня реализации технической возможности Банка помещать распоряжения, направленные для исполнения в Банк России в электронном виде, в очередь не исполненных в срок распоряжений.

5.1.4. Отказывать Клиенту в приеме от него ЭС на отчуждаемых машинных носителях информации при наличии обмена ЭС по каналам связи.

5.1.5. Отказывать Клиенту, участие которого в обмене ЭС не приостановлено, в приеме от него распоряжений на бумажном носителе.

5.2. Банк обязан:

5.2.1. Соблюдать регламент обмена ЭС.

5.2.2. Доводить до сведения Клиента информацию о продлении времени начала и окончания обмена ЭС путем направления ЭС.

5.2.3. Извещать Клиента об изменении регламента обмена ЭС.

5.2.4. Размещать извещение об утверждении (изменении) регламента обмена ЭС

_____ (указать место обслуживания Клиента, где будет размещаться извещение).

5.2.5. При обмене ЭС использовать ЭС, соответствующие установленным форматам.

5.2.6. Информировать Клиента об утверждении и размещении в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" изменений в Альбом унифицированных форматов электронных банковских сообщений в срок, установленный нормативными актами Банка России, регулирующими использование указанного Альбома.

5.2.7. Организовывать смену ключа (ключей) КА (ЭП) и ключа (ключей) шифрования, в том числе информирование Клиента о дате смены ключа (ключей) КА (ЭП) и ключа (ключей) шифрования (не позднее чем за 10 рабочих дней до дня плановой смены).

5.2.8. Информировать Клиента о замене Банком ПО для АРМ и СКЗИ, используемых при обмене ЭС, не позднее трех месяцев до даты начала их замены.

5.2.9. Разъяснять при обращении Клиента вопросы, связанные с обменом ЭС и функционированием АРМ.

5.2.10. Принимать участие в формировании Согласительной комиссии для разрешения разногласий при обмене ЭС в порядке, изложенном в приложении 8 к настоящему Договору.

5.2.11. Вести архивы входящих и исходящих ЭС с указанием даты и времени получения и отправки. Хранить программные средства, предназначенные для создания и проверки подлинности КА (ЭП) (эталонные программные средства), документацию на эти средства в течение сроков хранения ЭС.

5.2.12. Своевременно информировать Клиента о случаях технических неисправностей или других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭС.

5.2.13. Приостанавливать участие в обмене ЭС Клиента при применении к нему меры воздействия в виде ограничения на перевод денежных средств на основании распоряжений Клиента в электронном виде⁵.

5.2.14. Устанавливать причины расхождения реквизитов ЭС и данных выписки из лицевого счета при поступлении от Клиента извещения об отрицательных результатах выверки, извещать Клиента о порядке и способе дальнейших действий Клиента и Банка.

5.2.15. Направлять Клиенту в соответствии с регламентом обмена ЭС извещения об операциях по счетам, указанным в подпункте 3.9.1 пункта 3.9 настоящего Договора (условие включается при наличии в Договоре пункта 3.9).

5.2.16. Возобновлять прием ЭС с начала операционного дня, следующего за днем исполнения распоряжений о переводе денежных средств, находившихся в очереди не исполненных в срок распоряжений⁶.

5.2.17. Консультировать Клиента по вопросам обслуживания ПО, переданного в соответствии с подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Договора.

6. Права и обязанности Клиента

6.1. Клиент имеет следующие права.

6.1.1. Приостанавливать участие в обмене ЭС путем направления заявления в Банк (указывается способ направления обращения, время приема обращения) с указанием причины и срока приостановления участия в обмене ЭС.

6.1.2. Обращаться в Банк (указывается способ направления заявления, время приема заявления) о продлении времени окончания обмена ЭС с указанием причины и длительности продления обмена ЭС (но не более чем на 30 минут).

6.1.3. Обращаться в Банк по вопросам обмена ЭС, в том числе при невозможности приема ЭС (при отказе в приеме ЭС) Банка.

⁵ Условие включается в Договор для Клиента – кредитной организации (филиала).

⁶ Условие включается в Договор до дня реализации технической возможности Банка помещать распоряжения, направленные для исполнения в Банк России в электронном виде, в очередь не исполненных в срок распоряжений.

6.1.4. Обращаться в Банк по вопросам функционирования АРМ (указывается, если для АРМ используется ПО, предоставленное Банком).

6.1.5. Получать в соответствии с регламентом обмена ЭС извещения об операциях по счетам, указанным в подпункте 3.9.1 пункта 3.9 настоящего Договора (указывается при наличии в Договоре пункта 3.9).

6.1.6. Обращаться в Банк с заявлением о предоставлении копий ЭС, которые хранятся Банком.

6.2. Клиент обязан:

6.2.1. Осуществлять обмен ЭС в соответствии с регламентом обмена ЭС.

6.2.2. Использовать для обмена ЭС зарегистрированные и сертифицированные Банком ключ (ключи) КА (ЭП) с даты начала обмена ЭС, сообщенной Банком.

6.2.3. Письменно уведомлять Банк о выявленных фактах несоблюдения требований к защите информации, компрометации ключей КА (ЭП), прекращения полномочий пользователей по доступу к ключам КА (ЭП), о случаях технических неисправностей или при наличии других обстоятельств, препятствующих обмену ЭС.

6.2.4. Передавать, получать ЭС на отчуждаемых машинных носителях информации (указывается, если такой способ направления предусмотрен Договором) распоряжения о переводе денежных средств, заявления, запросы, ответы, уведомления и извещения на бумажном носителе (указывается, что именно будет применяться при приостановлении участия в обмене ЭС) при приостановлении участия в обмене ЭС по каналам связи.

6.2.5. Производить плановую и внеплановую смену ключей КА (ЭП) в установленные Банком сроки.

6.2.6. Уничтожать закрытые ключи КА (ЭП) после истечения срока их действия.

6.2.7. Приобретать, подготавливать к вводу в действие программно-технические средства и другие средства, необходимые для обмена ЭС, при замене Банком средств защиты информации и других средств, необходимых для обмена ЭС.

6.2.8. Использовать актуальные версии ПО для АРМ, СКЗИ, нормативно-справочной информации.

6.2.9. Установить внутренними документами порядок информирования Банка о неисправностях в работе АРМ и каналов связи, используемых для обмена ЭС.

6.2.10. Принимать участие в формировании Согласительной комиссии для разрешения разногласий при обмене ЭС в порядке, изложенном в приложении 8 к настоящему Договору.

6.2.11. Предоставлять членам Согласительной комиссии доступ в помещение, где размещается АРМ, для проведения проверок соблюдения Клиентом условий Договора.

6.2.12. Вести архивы входящих и исходящих ЭС. Хранить программные средства, предназначенные для создания и проверки подлинности КА (ЭП), документацию на эти средства, справочники сертификатов ключей КА (ЭП) в течение сроков хранения ЭС.

6.2.13. Своевременно информировать Банк о случаях технических неисправностей или других обстоятельствах, препятствующих обмену ЭС.

6.2.14. Для помещения распоряжений, направленных для исполнения в Банк в электронном виде, в очередь не исполненных в срок распоряжений представлять соответствующие распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе _____ (указывается время представления распоряжений на бумажном носителе в соответствии с договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета)⁷).

6.2.15. Осуществлять контроль полученных ЭС, информировать Банк при обнаружении ошибок (указать срок и способ информирования).

6.2.16. Проводить выверку исполненных распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде и выписок из лицевого счета, направлять не позднее рабочего дня, следующего за днем проверки, извещения об отрицательных результатах выверки ЭС (указывается форма, способ). При непоступлении в Банк в срок _____ (указывается срок) извещения об отрицательных результатах выверки ЭС выверка является успешной.

6.2.17. Предоставлять в Банк в письменном виде контактную информацию для связи с Клиентом и ее изменения.

6.2.18. Своевременно информировать Банк об изменении состава лиц, указанных в подпункте 3.1.3 пункта 3.1 настоящего Договора.

⁷ Пункт включается в Договор до дня реализации технической возможности Банка помещать распоряжения, направленные для исполнения в Банк России в электронном виде, в очередь не исполненных в срок распоряжений.

7. Конфиденциальность

7.1. Сведения о реализованных мерах и средствах защиты информации, в том числе о ключевой информации, материалы работы Согласительной комиссии (при наличии иных сведений — указать) не подлежат передаче Сторонами третьим лицам за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

8. Ответственность Сторон и риски убытков

8.1. Клиент несет ответственность за содержание реквизитов любого ЭС, проверка подлинности которого с использованием ключа проверки КА (ЭП) Клиента дала положительный результат.

8.2. Банк несет ответственность за содержание реквизитов любого ЭС, проверка подлинности которого с использованием ключа проверки КА (ЭП) Банка дала положительный результат, за исключением исполненных им ЭС Клиентов-отправителей, направленных Клиенту-получателю, проверка подлинности которых с использованием ключа проверки КА (ЭП) Банка дала положительный результат. В этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов ЭС, указанных Клиентами-отправителями.

8.3. В случае возникновения убытков Сторона, не исполнившая (ненадлежащим образом исполнившая) обязательства по Договору, несет ответственность перед другой Стороной за возникшие убытки в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

8.4. При отсутствии доказательств неисполнения (ненадлежащего исполнения) Сторонами обязательств по Договору риск убытков несет Сторона, направившая ЭС, проверка подлинности которого с использованием ключа проверки КА (ЭП) владельца ключа КА (ЭП) дала положительный результат и прием которого повлек за собой убытки.

8.5. Если в результате надлежащего исполнения ЭС возникает ущерб для третьих лиц, ответственность несет Сторона, направившая ЭС, проверка подлинности которого с использованием ключа проверки КА (ЭП) владельца ключа КА (ЭП) дала положительный результат.

8.6. Банк не несет ответственности в случае невозможности осуществления обмена ЭС с Клиентом, если это вызвано неисправностями используемых Клиентом программно-аппаратных средств и каналов связи, предоставленных третьими лицами.

8.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если таковое явилось следствием непреодолимой силы, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.8. Сторона обязана известить другую Сторону о возникновении и прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению ее обязательств по Договору, при этом исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору приостанавливается на срок действия этих обстоятельств.

9. Порядок разрешения споров

9.1. Разногласия, возникающие при исполнении Договора, разрешаются уполномоченными представителями Сторон в рамках Согласительной комиссии, а при невозможности разрешения разногласий в рамках Согласительной комиссии — в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

10. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

10.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания.

10.2. Подпункт 5.1.2 пункта 5.1, подпункт 5.2.16 пункта 5.2, подпункт 6.2.14 пункта 6.2 настоящего Договора действуют до дня реализации технической возможности Банка помещать распоряжения, направленные для исполнения в Банк России в электронном виде, в очередь не исполненных в срок распоряжений, о чем Клиент уведомляется путем размещения соответствующей информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

10.3. Внесение изменений в Договор в одностороннем порядке осуществляется Банком при изменении требований к защите информации при обмене ЭС, условий централизованного обмена ЭС между Банком и Клиентом, регламента обмена ЭС, порядка работы с отчуждаемыми машинными носителями информации, порядка управления ключами КА (ЭП) и ключами шифрования, применяемыми при обмене ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, порядка обеспечения информационной безопасности при использовании СКЗИ, способов и сроков информирования Клиента с уведомлением Клиента не позднее двух месяцев до их вступления в силу с указанием даты вступления изменений в силу.

10.4. Внесение Банком изменений в Договор в одностороннем порядке оформляется в виде документа на бумажном носителе, подписываемого уполномоченным должностным лицом Банка и направляемого Клиенту. Начиная с даты, указанной в уведомлении Банка в соответствии с пунктом 10.3 настоящего Договора, подлежащие изменению положения Договора утрачивают для Сторон юридическую силу.

10.5. В случае принятия нормативного акта Банка России по вопросам, регулируемым Договором, соответствующие положения Договора утрачивают юридическую силу с даты вступления в силу нормативного акта Банка России.

10.6. Банк вправе прекратить Договор в одностороннем порядке в следующих случаях.

10.6.1. При прекращении договора банковского (корреспондентского) счета (субсчета), указанного в пункте 1 настоящего Договора.

10.6.2. При отзыве (аннулировании) у Клиента (кредитной организации) лицензии на осуществление банковских операций (для кредитной организации (ее филиала)).

10.6.3. При прекращении деятельности Клиента, являющегося филиалом кредитной организации, в случае его закрытия.

10.6.4. При нарушении Клиентом требований к обмену ЭС и обеспечению безопасности при обмене ЭС, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и условий Договора.

10.6.5. При изменении законодательства Российской Федерации, существенно изменяющего права и обязанности Сторон.

10.6.6. При прекращении деятельности Клиента, являющегося кредитной организацией, в случае его реорганизации.

10.7. Клиент вправе прекратить Договор в одностороннем порядке после направления Банку соответствующего уведомления не позднее ____ (указать срок, для ПУР не может быть указан срок менее 6 рабочих дней) рабочих дней до даты прекращения Договора.

10.8. Прекращение Договора не влияет на обязательства Сторон по обмену ЭС, принятым до даты прекращения Договора.

11. Прочие условия

11.1. Стороны обязуются уведомлять друг друга об изменении реквизитов, имеющих существенное значение для определения Сторон, в том числе их юридического статуса.

11.2. Права и обязанности Сторон по Договору не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам.

11.3. По неурегулированным Договором вопросам Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

11.4. К Договору прилагаются и являются его неотъемлемой частью следующие приложения (приводится перечень приложений с указанием их наименований).

11.5. Договор составлен в двух экземплярах, каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу. Один из экземпляров хранится в Банке, другой — у Клиента.

12. Местонахождение и банковские реквизиты сторон

Банк:

Клиент:

Приложение 1
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

Требования к защите информации при обмене ЭС⁸

Клиент в части требований к защите информации при обмене ЭС обеспечивает следующее.

1. Наличие внутренних документов, определяющих организационные требования к сотрудникам по доступу:
 - в помещения, в которых размещаются технические средства ввода, обработки, хранения и передачи ЭС;
 - к техническим средствам ввода, обработки, хранения и передачи ЭС;
 - к ключам КА (ЭП) и ключам шифрования.
2. Назначение АИБ на технологическом участке, где установлено АРМ, подтвержденное распорядительным документом.
3. Наличие внутренних документов, определяющих:
 - порядок назначения и обязанности АИБ;
 - технологические процессы подготовки, ввода, обработки и передачи ЭС;
 - процессы обслуживания (сопровождения) АРМ в присутствии ответственных исполнителей и АИБ;
 - порядок модификации ПО для АРМ.
4. Размещение АРМ в помещении, несанкционированный доступ в которое исключен, с применением сигнализации, обеспечивающей контроль доступа в помещение, либо опечатывания помещения.
5. Наличие документации на АРМ:
 - руководство, технологическая инструкция пользователя;
 - порядок контроля целостности ПО;
 - порядок защиты от несанкционированного доступа, включая порядок применения парольной защиты;
 - порядок защиты от воздействия вредоносного кода.
6. Проведение систематического внутреннего контроля соблюдения мер по защите информации.
7. Разделение контуров обработки и контроля информации (для ПУР):
 - по используемым техническим средствам и ПО;
 - по персоналу;
 - по ключам КА (ЭП).
8. Обеспечение контроля целостности установленного ПО АРМ при каждом запуске.
9. Наличие документов, определяющих функциональные и структурные схемы локальной вычислительной сети, меры и механизмы реализации защиты информации (в том числе от атак из внешних по отношению к сетям Клиента сетей), включая механизмы контроля доступа, распределение ответственности между персоналом.

⁸ В Договор могут быть включены и другие меры по защите информации при обмене ЭС, реализованные Клиентом, а также, по согласованию сторон, любые требования и меры по защите информации, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Приложение 2
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

**Условия централизованного обмена ЭС
между Банком и Клиентом**

(составляется Банком)

1. Клиент является _____ (указывается уполномоченный или централизованный филиал).
2. Реквизиты уполномоченного филиала _____ (указываются наименование, БИК и др. реквизиты) (условие включается, если Клиент является централизованным филиалом).
3. Реквизиты централизованного филиала (централизованных филиалов) _____ (указываются наименование, БИК и др. реквизиты) (условие включается, если Клиент является уполномоченным филиалом).
4. При невозможности осуществления обмена ЭС по каналам связи Клиент осуществляет обмен ЭС с использованием отчуждаемых машинных носителей информации в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Договора (условие включается для Клиента, являющегося уполномоченным филиалом, и если такой способ направления предусмотрен Договором).
5. Клиент самостоятельно контролирует время начала и окончания обмена ЭС с Банком по всем централизованным филиалам, в том числе в случае их нахождения в разных территориальных учреждениях Банка России (условие включается для Клиента, являющегося уполномоченным филиалом).

Приложение 3
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

УТВЕРЖДАЮ

(личная подпись, Ф.И.О. руководителя
лица, его замещающего) или должностного лица,
заключившего от имени Клиента настоящий Договор)

(наименование Клиента)

“ ____ ” _____ Г.

АКТ

**о готовности _____ (указывается наименование Клиента)
к обмену электронными сообщениями с Банком России
при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России**

от “ ____ ” _____ Г.

Настоящий акт составлен по результатам проверки готовности к обмену электронными сообщениями (ЭС) при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием (в рамках) _____.

9.

Комиссия¹⁰ _____ (указывается наименование Клиента), созданная на основании (указывается наименование, дата и номер распорядительного документа Клиента), в составе:

Руководитель Комиссии _____

(наименование должности, инициалы, фамилия)

Члены Комиссии:

(наименование должности, инициалы, фамилия)

(наименование должности, инициалы, фамилия)

(наименование должности, инициалы, фамилия)

провела проверку готовности к началу обмена ЭС с Банком России.

Комиссия установила следующее:

1. Размещение и техническое состояние аппаратных, системных, сетевых и телекоммуникационных средств, а также состояние программного обеспечения автоматизированных(ого) рабочих(его) мест(а) (АРМ)¹¹ соответствует рекомендациям Банка России, а именно:

_____.

2. Обеспечение информационной безопасности обмена ЭС осуществляется следующими мерами и средствами:

_____.

3. Процедура тестирования _____ (указывается наименование технических средств и программного обеспечения) завершена успешно.

⁹ Указывается сервис перевода денежных средств: несрочного перевода, срочного перевода, срочного перевода с использованием СВИФТ, централизованного обмена ЭС (при наличии в Договоре пунктов 3.3, 3.4, 3.5).

¹⁰ Комиссия назначается соответствующим распорядительным документом, подписанным руководителем (лицом, его замещающим) Клиента.

¹¹ Указывается сервис перевода денежных средств: АРМ КБР, АРМ ПУР, АРМ ПУР СВИФТ или другой (при наличии в Договоре пунктов 3.3, 3.4, 3.5).

Заключение

Комиссия считает, что _____ (указывается наименование Клиента) готов к осуществлению обмена ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России с использованием _____¹².

Руководитель Комиссии	(инициалы, фамилия)	(подпись, дата)
Члены Комиссии:	(инициалы, фамилия)	(подпись, дата)
	(инициалы, фамилия)	(подпись, дата)
	(инициалы, фамилия)	(подпись, дата)
	(инициалы, фамилия)	(подпись, дата)

Приложения:

1. Акт о готовности АРМ к обмену ЭС (составляется в произвольной форме с учетом подпункта 3.1.4 пункта 3.1 Договора, утверждается руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или должностным лицом, заключившим от имени Клиента настоящий Договор).

2. Акт установки СКЗИ (составляется в произвольной форме, должны быть приведены значения хэш-функций установленного на АРМ программного обеспечения СКЗИ и самой программы вычисления хэш-функции, утверждается руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или должностным лицом, заключившим от имени Клиента настоящий Договор).

3. Уведомление о назначении администратора АРМ (указываются фамилия, инициалы, должность администратора АРМ, номер и дата приказа, номер телефона, уведомление подписывается руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или должностным лицом, заключившим от имени Клиента настоящий Договор).

4. Уведомление о назначении АИБ (указываются фамилия, инициалы, должность АИБ, номер и дата приказа, номер телефона, уведомление подписывается руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или должностным лицом, заключившим от имени Клиента настоящий Договор).

5. Уведомление о назначении пользователя (пользователей) ключа (ключей) КА (ЭП) (указываются фамилия, инициалы, должность пользователя, номер и дата приказа, номер телефона, филиал (в том числе централизованный), от имени которого работает данный пользователь, уведомление подписывается руководителем Клиента (лицом, его замещающим) или должностным лицом, заключившим от имени Клиента настоящий Договор).

¹² Указывается сервис перевода денежных средств: несрочного перевода, срочного перевода, срочного перевода с использованием СВИФТ, централизованного обмена ЭС (при наличии в Договоре пунктов 3.3, 3.4, 3.5).

Приложение 4
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

Регламент обмена ЭС

(разрабатывается территориальным учреждением Банка России
с учетом приведенных ниже положений)

Регламентом обмена ЭС определяется следующее.

1. Время начала и окончания приема ЭС по каналам связи.
2. Время начала и окончания приема отчуждаемых машинных носителей информации (указывается, если такой способ направления предусмотрен Договором).
3. Время начала и окончания возврата отчуждаемых машинных носителей информации (указывается, если такой способ направления предусмотрен Договором).
4. Контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений в рамках сервиса несрочного перевода осуществляется (в режиме поступления, в дискретном режиме).
5. Сроки направления Банком Клиенту извещений в электронном виде о зачислении денежных средств в случае, если контроль достаточности денежных средств при выполнении процедур приема к исполнению распоряжений Клиента осуществляется в режиме поступления в рамках сервиса несрочного перевода.

Приложение 5
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

Порядок работы с отчуждаемыми машинными носителями информации

(составляется территориальным учреждением Банка России на основании приведенных ниже положений, если применяется обмен ЭС с использованием отчуждаемых машинных носителей информации)

Порядком работы с отчуждаемыми машинными носителями информации при обмене ЭС между Банком и Клиентом определяется следующее.

1. Вид (виды) отчуждаемых машинных носителей информации, которые используются для обмена ЭС.
2. Подразделение Банка России, осуществляющее прием и возврат отчуждаемых машинных носителей информации.
3. Порядок возврата отчуждаемых машинных носителей информации, в том числе содержащих ЭС, по итогам выполнения процедур приема к исполнению и исполнения.
4. Перечень требований безопасности и защиты информации к обмену ЭС с использованием отчуждаемых машинных носителей информации, включающий в том числе условие о проведении контроля отсутствия вредоносного кода на указанных носителях, как при их приеме, так и при возврате.
5. Перечень причин представления Клиентом ЭС на отчуждаемых машинных носителях информации.
6. Перечень причин представления Клиентом распоряжений о переводе денежных средств, заявлений, запросов, уведомлений и извещений на бумажном носителе.
7. Порядок перехода с обмена ЭС по каналам связи на обмен ЭС с использованием отчуждаемых машинных носителей информации и обратно.

Приложение 6
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

**Порядок управления ключами КА (ЭП) и ключами шифрования,
применяемыми при обмене ЭС при переводе денежных средств
в рамках платежной системы Банка России**

(разрабатывается территориальным учреждением Банка России с учетом следующего
и передается Банком Клиенту в составе приложения к Договору)

1. Стороны могут иметь несколько ключей КА (ЭП) и ключей шифрования, а также резервные ключи КА (ЭП) и ключи шифрования.

2. Ключи КА (ЭП) и ключи шифрования Клиент изготавливает самостоятельно на средствах, входящих в комплект поставки СКЗИ, используемых для обмена ЭС с Банком. Допускается изготовление Клиентом ключей КА (ЭП) и ключей шифрования в подразделении Банка, для чего Банк предоставляет Клиенту рабочее место для изготовления ключей КА (ЭП) и ключей шифрования, оборудованное СКЗИ (при этом согласие Клиента на изготовление ключей КА (ЭП) на технических средствах Банка должно быть зафиксировано в Договоре). До начала процедуры изготовления ключей КА (ЭП) Клиент получает в регистрационном центре ключ (ключи) регистрации КА (ЭП) с оформлением акта приема-передачи.

Форма акта приема-передачи ключей регистрации КА (ЭП) определяется Банком.

3. Допускается получение ключей шифрования Клиентом в регистрационном центре с оформлением акта приема-передачи. Форма акта приема-передачи ключей шифрования определяется Банком (условие включается при наличии у Банка технической возможности).

4. В порядок управления ключами КА (ЭП) и ключами шифрования включается следующее.

4.1. Порядок изготовления Клиентом ключей КА (ЭП) и ключей шифрования.

4.2. Порядок регистрации и сертификации ключей КА (ЭП) регистрационным центром.

4.3. Порядок изготовления регистрационной карточки сертификата ключа проверки КА (ЭП) с учетом следующего.

Регистрационная карточка изготавливается в двух экземплярах и содержит:

наименование владельца ключа КА (ЭП);

наименование применяемого СКЗИ;

информацию, идентифицирующую ключ КА (ЭП) (идентификатор и (или) номер ключа КА (ЭП), идентификатор и (или) номер серии);

информацию о назначении ключа КА (ЭП) (область применения);

распечатку открытого ключа КА (ЭП) в шестнадцатеричной системе счисления;

дату изготовления ключа КА (ЭП);

даты начала и окончания действия ключа КА (ЭП);

фамилию и инициалы, должность и подпись руководителя (или замещающего его лица) владельца ключа КА (ЭП), заверенные оттиском печати владельца ключа КА (ЭП);

фамилию и инициалы, подпись администратора регистрационного центра.

Регистрационная карточка может распечатываться на одном листе или нескольких страницах. При распечатке регистрационной карточки на нескольких страницах каждая страница должна содержать подпись руководителя (или замещающего его лица) владельца ключа КА (ЭП), заверенную оттиском печати владельца ключа КА (ЭП).

Один экземпляр оформленной регистрационной карточки хранится в регистрационном центре, другой — у владельца ключа КА (ЭП). Ключ КА (ЭП) считается зарегистрированным со дня передачи владельцу ключа КА (ЭП) его экземпляра оформленной регистрационной карточки.

4.4. Порядок плановой и внеплановой смены ключей КА (ЭП) и ключей шифрования.

4.5. Порядок действия в случае компрометации ключей КА (ЭП) с учетом следующего.

При компрометации или подозрении на компрометацию ключа КА (ЭП) пользователь ключа КА (ЭП) обязан предпринять все меры для прекращения любых операций с использованием этого ключа и немедленно проинформировать об этом в соответствии с внутренним порядком АИБ и (или) администратора АРМ, которые должны принять решение о необходимости смены ключа КА (ЭП) и сообщить об этом в регистрационный центр.

По факту компрометации ключа КА (ЭП) владелец ключа КА (ЭП) организывает служебное расследование.

4.6. Порядок действий с ключом КА (ЭП) в случае прекращения действия полномочий по доступу к ключу КА (ЭП), предусматривающий, в частности, следующее.

В случае увольнения или прекращения полномочий работника по доступу к закрытому ключу КА (ЭП) должна быть проведена замена ключа, к которому указанный работник имел доступ.

4.7. Порядок действия с ключом шифрования в случае доступа (подозрении на доступ) к нему неуполномоченного лица, а также в случае прекращения полномочий работника по доступу к ключу шифрования, предусматривающий, в частности, следующее.

При установлении факта доступа (подозрении на доступ) неуполномоченного лица к ключу шифрования, а также в случае увольнения или прекращения полномочий работника, имевшего доступ к ключу шифрования, должна быть проведена замена указанного ключа.

4.8. Порядок уничтожения ключей КА (ЭП) и ключей шифрования, предусматривающий уничтожение комиссией информации на ключевых носителях с составлением акта.

Приложение 7
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

Порядок обеспечения информационной безопасности при использовании СКЗИ

Клиент разрабатывает порядок использования СКЗИ с учетом следующего.

1. Установка и настройка СКЗИ на АРМ выполняются с учетом требований, изложенных в эксплуатационной документации на СКЗИ, в присутствии АИБ, назначаемого Клиентом. При каждом запуске АРМ должен быть обеспечен контроль целостности установленного программного обеспечения СКЗИ.

2. Определяется порядок учета, хранения и использования носителей ключевой информации (ключевых дискет, ключевых идентификаторов Touch Memory, ключевых Smart-карточек и других носителей ключевой информации) с ключами КА (ЭП) и ключами шифрования, который должен полностью исключать возможность неконтролируемого доступа к ним.

3. Полномочия лиц, имеющих доступ к ключам КА (ЭП), должны быть определены распорядительным документом, подписанным руководителем (лицом, его замещающим) Клиента.

4. Для хранения носителей ключевой информации с ключами КА (ЭП) и ключами шифрования должны использоваться надежные металлические шкафы (сейфы). Хранение носителей ключевой информации с ключами КА (ЭП) и ключами шифрования допускается в одном металлическом шкафу (сейфе) с другими документами в отдельной упаковке, исключающей неконтролируемый доступ к носителям ключевой информации.

5. В течение рабочего дня вне времени составления и передачи и приема ЭС, а также по окончании рабочего дня носители ключевой информации с ключами КА (ЭП) и ключами шифрования помещаются в металлические шкафы (сейфы).

6. Не допускается:

снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации, оставлять ключевые носители без присмотра, в том числе в считывателе АРМ;

знакомить с содержанием носителей ключевой информации лиц, к ней не допущенных, а также передавать им носители ключевой информации;

выводить закрытые ключи КА (ЭП) или ключи шифрования на устройство отображения (дисплей, монитор) электронно-вычислительной машины (ЭВМ) или устройство печати (принтер);

устанавливать носители ключей КА (ЭП) и (или) ключей шифрования в считывающее устройство АРМ, программные средства которого функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ЭВМ;

записывать на носители ключевой информации постороннюю информацию.

Приложение 8
к договору об обмене
электронными сообщениями
при переводе денежных средств
в рамках платежной системы
Банка России

Порядок разрешения разногласий при обмене ЭС

1. Согласительная комиссия (далее — комиссия) создается Банком совместно с Клиентом (далее при совместном упоминании — Стороны) с целью разрешения разногласий при обмене ЭС, установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки подлинности и контроля целостности ЭС.

2. При возникновении разногласий в связи с обменом ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России заявляющая разногласие Сторона (Клиент либо Банк) (далее — Сторона-инициатор) направляет другой Стороне (Клиенту либо Банку) заявление о разногласиях, подписанное уполномоченным должностным лицом, с подробным изложением причин разногласий и предложением создать комиссию.

В заявлении указываются:

наименование Стороны-инициатора;

тип и описание претензии;

фамилии, инициалы и занимаемые должности представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе комиссии;

место, время и дату сбора комиссии (не позднее 7 рабочих дней со дня отправления заявления).

До подачи заявления Стороне-инициатору рекомендуется убедиться в целостности своего программного обеспечения, неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны персонала, обслуживающего АРМ.

3. В состав комиссии включается равное количество представителей каждой Стороны (до пяти человек, включая представителей службы безопасности, юридической службы и иных), а также в случае необходимости независимые специалисты, не представляющие какую-либо из Сторон.

Члены комиссии от каждой Стороны назначаются приказом либо иным распорядительным актом соответствующей Стороны.

В случае необходимости привлечения независимых специалистов, имеющих официально подтвержденную квалификацию, специалист считается назначенным только при согласии обеих Сторон, выраженном в письменной форме.

Порядок оплаты работы независимых специалистов в комиссии определяется по предварительному согласованию Сторон.

4. Комиссия создается на срок до 10 рабочих дней. В случае необходимости срок работы комиссии по согласованию Сторон может быть продлен до 30 рабочих дней.

5. Стороны обязуются оказывать содействие в работе комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

6. Стороны обязуются предоставить комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы своих программных и аппаратных средств, используемых для обмена ЭС (АРМ).

7. Работа комиссии проходит в два этапа.

7.1. Первый этап — подготовительный.

7.1.1. Комиссия осуществляет контроль целостности (путем расчета контрольных значений) программы, с помощью которой осуществляется контроль целостности программного обеспечения (ПО) СКЗИ АРМ, и целостность ПО СКЗИ, установленного на АРМ, используемого для обмена ЭС. Полученные результаты сравниваются со значениями, записанными в Акте о готовности Клиента к началу обмена ЭС при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России или Акте о готовности Клиента к началу обмена ЭД (ЭС) при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России и (для ПУР системы БЭСП) в Акте о готовности Клиента к обмену электронными сообщениями при осуществлении расчетов и проведении платежей через систему БЭСП. При их совпадении данное ПО СКЗИ АРМ принимается к использованию в работе комиссии. При наличии в составе СКЗИ, применяемых при приеме-передаче ЭС, средств разбора разногласий (АРМ разбора конфликтных ситуаций, АРМ РКС) комиссия может в своей работе использовать эти средства.

7.1.2. Комиссии при необходимости передаются: сертификаты ключей проверки КА (ЭП) регистрационного центра и Клиента с соответствующими регистрационными карточками, справочник сертификатов ключей проверки КА (ЭП), находящийся на АРМ обмена ЭС Клиента, актуальный на момент обработки оспариваемого ЭС, а также другие материалы.

Распечатки сертификатов ключей проверки КА (ЭП) регистрационного центра и Клиента сравниваются с соответствующими регистрационными карточками. При положительном результате сравнения проверенные сертификаты ключей КА (ЭП) принимаются к использованию в дальнейшей работе комиссии.

7.2. Второй этап — проверка и анализ спорных ЭС.

7.2.1. Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

Сторона-отправитель утверждает, что не направляла ЭС, а Сторона-получатель утверждает, что ЭС был получен;

Сторона-получатель утверждает, что не получала ЭС, а Сторона-отправитель утверждает, что ЭС был направлен;

иные типы разногласий (указать).

7.2.2. Разрешение разногласия первого типа осуществляется в следующей последовательности.

Сторона-получатель представляет ЭС, оспариваемый Стороной-отправителем.

Комиссия осуществляет проверку КА (ЭП) Стороны-отправителя с помощью принятого комиссией к использованию ПО СКЗИ.

При положительном результате проверки КА (ЭП) ЭС, предоставленного Стороной-получателем, комиссия делает вывод о том, что Сторона-отправитель направляла ЭС Стороне-получателю и должна нести за него ответственность.

Если Сторона-отправитель настаивает на том, что данный ЭС она не отправляла, комиссия может дополнительно сделать вывод о возможной компрометации закрытого ключа КА (ЭП) Стороны-отправителя, что не снимает ответственности Стороны-отправителя за данный ЭС.

Если проверка КА (ЭП) Стороны-отправителя по оспариваемому ЭС дает отрицательный результат, то комиссия делает вывод о том, что Сторона-отправитель не направляла ЭС Стороне-получателю и не должна нести за него ответственность. В этом случае ответственность за ЭС несет Сторона-получатель.

7.2.3. Разрешение разногласия второго типа осуществляется следующим образом.

Сторона-отправитель представляет ЭС от Стороны-получателя о результатах проверки КА (ЭП) (независимо от того, с каким результатом (положительным или отрицательным) завершена проверка), что свидетельствует о получении Стороной-получателем ЭС.

Комиссия осуществляет проверку КА (ЭП) Стороны-отправителя с помощью принятого комиссией к использованию ПО СКЗИ.

При положительном результате проверки КА (ЭП) ЭС, предоставленного Стороной-отправителем, комиссия делает вывод о том, что Сторона-получатель получила ЭС и несет за него ответственность.

В случае отрицательного результата проверки КА (ЭП) предоставленного комиссии ЭС или непредставления Стороной-отправителем ЭС от Стороны-получателя на отправленный ЭС комиссия делает вывод о том, что Сторона-получатель ЭС не получала и ответственности за него не несет.

Комиссия не принимает к рассмотрению претензии по ЭС, для которого нормативными актами Банка России не предусмотрено получение подтверждения о получении, снабженного КА (ЭП) Стороны-получателя.

8. По итогам работы комиссии составляется акт, содержащий:

описание фактических обстоятельств, послуживших основанием возникновения разногласий;

описание работ, проведенных членами комиссии;

вывод по результатам работы комиссии по оспариваемому ЭС и его обоснование.

Акт составляется в двух экземплярах, подписывается всеми членами комиссии. Каждой из Сторон комиссия направляет по одному экземпляру акта для принятия решения. Члены комиссии, не согласные с мнением большинства, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту.

9. Если на предложение Стороны-инициатора о создании комиссии ответ другой Стороны не был получен, или получен отказ от участия в работе комиссии, или другая Сторона препятствовала работе комиссии, Сторона-инициатор вправе составить акт в одностороннем порядке с указанием причины его составления. В акте приводится информация, указанная в пункте 9 настоящего порядка. Акт составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченными должностными лицами Стороны-инициатора. Один экземпляр акта направляется другой Стороне.

10. Акт комиссии является основанием для принятия Сторонами окончательного решения, которое должно быть подписано Сторонами не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания работы комиссии.

Территориальные учреждения
Банка России
от 27.03.2013 № 52-Т

Об обеспечении незамедлительного исполнения требований о взыскании денежных средств

В целях обеспечения незамедлительного исполнения содержащихся в исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей требований о взыскании денежных средств в соответствии с частью 5 статьи 70 Федерального закона “Об исполнительном производстве” Банк России сообщает следующее.

В соответствии с частью 4 статьи 8 Федерального закона “О национальной платежной системе” при приеме к исполнению распоряжения клиента оператор по переводу денежных средств обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверить реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнить иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиентов, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 1.1 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” (далее — Положение Банка России № 383-П) к распоряжениям о переводе денежных средств (далее — распоряжения) относятся, в том числе, распоряжения взыскателей средств, к которым относятся судебные приставы-исполнители, а также взыскатели (их представители).

В отношении распоряжений взыскателей средств кредитные организации выполняют процедуры приема к исполнению и уведом-

ляют об их результатах не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в кредитную организацию, в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 383-П.

В целях обеспечения незамедлительного исполнения содержащихся в исполнительных документах или постановлениях судебных приставов-исполнителей требований о взыскании денежных средств кредитным организациям следует согласно пункту 1.8 Положения Банка России № 383-П включать в порядок выполнения процедур меры, направленные на:

первоочередные выявление и регистрацию распоряжений взыскателей средств, а также на организацию оперативного взаимодействия между подразделениями, участвующими в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств;

оперативное информирование руководства подразделений, участвующих в приеме к исполнению распоряжений взыскателей средств, при возникновении обстоятельств, препятствующих своевременному выполнению процедур приема к исполнению распоряжений взыскателей средств.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ**

С.А. ГОЛУБЕВ

ОБОБЩЕНИЕ ПРАКТИКИ ПРИМЕНЕНИЯ НОРМАТИВНЫХ АКТОВ БАНКА РОССИИ ПО ВОПРОСАМ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

**Вопросы по применению Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И
“О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам
документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке
оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками
валютных операций и контроля за их проведением” (далее — Инструкция № 138-И)**

Информационное письмо от 28 марта 2013 года № 42

1. Требуется ли представление нерезидентом в уполномоченный банк распоряжения о переводе денежных средств при осуществлении валютных операций, перечисленных в абзацах 2—6 пункта 3.4 Инструкции № 138-И?

На основании пункта 3.4 Инструкции № 138-И нерезидент при осуществлении валютной операции, связанной со списанием валюты Российской Федерации со своего банковского счета, открытого в уполномоченном банке в валюте Российской Федерации, представляет в уполномоченный банк расчетный документ по валютной операции с указанием в нем в порядке, установленном пунктом 3.2 Инструкции № 138-И, кода вида валютной операции, который соответствует назначению платежа, за исключением случаев, перечисленных в абзацах 2—6 пункта 3.4 Инструкции № 138-И.

Под расчетным документом по валютным операциям в целях Инструкции № 138-И (абзац 2 пункта 3.1 Инструкции № 138-И) понимается распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное нормативным актом Банка России, регулирующим правила осуществления перевода денежных средств, составленное с учетом требований пункта 3.2 Инструкции № 138-И, то есть содержащее в реквизите “Назначение платежа” код вида валютной операции.

Таким образом, в абзацах 2—6 пункта 3.4 Инструкции № 138-И установлено изъятие в отношении случаев неуказания в распоряжении о переводе денежных средств кода вида валютной операции, а не в отношении случаев непредставления распоряжения о переводе денежных средств.

2. Могут ли документы на бумажном носителе, оформляемые в соответствии с Инструкцией № 138-И юридическим лицом — резидентом (за исключением кредитных организаций), подписываться двумя лицами, наделенными правом первой или второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати?

Пунктом 17.3 Инструкции № 138-И установлено, что при обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые в соответствии с Инструкцией № 138-И юридическим лицом — резидентом (за исключением кредитных организаций), подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом первой или второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати этого юридического лица.

Таким образом, документы на бумажном носителе, оформляемые в соответствии с Инструкцией № 138-И юридическим лицом — резидентом, могут быть подписаны одним лицом, наделенным правом первой или второй подписи, либо двумя лицами, которые наделены правом первой или второй подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3. Распространяется ли требование Инструкции № 138-И об оформлении паспорта сделки (ПС) на агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, заключенные между резидентом и нерезидентом, если в соответствии с условиями таких договоров вознаграждение агента (комиссионера, поверенного) удерживается им из выручки принципала (комитента, доверителя)? Если паспорт сделки по таким договорам оформляется, то какая сумма указывается в паспорте сделки в графе 5 раздела 3 “Общие сведения о контракте” в качестве общей суммы обязательств по договору?

На основании подпунктов 5.1.1 и 5.1.3 пункта 5.1 и пункта 5.2 Инструкции № 138-И требования раздела II Инструкции № 138-И распространяются в том числе на агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, заключенные между резидентами и нерезидентами и предусматривающие осуществление валютных операций, связанных с расчетами через счета резидентов, открытые в уполномоченных банках, и (или) через счета резидентов, открытые в

банках-нерезидентах, если сумма обязательств по такому договору превышает в эквиваленте 50 тыс. долларов США на дату заключения договора (на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору).

Учитывая, что глава 5 Инструкции № 138-И не делает изъятий в отношении агентских договоров (договоров комиссии, поручения), заключенных резидентами с нерезидентами, в соответствии с условиями которых агент, комиссионер, поверенный удерживает свое вознаграждение из денежных средств, перечисляемых принципалу, комитенту, доверителю, на основании пункта 6.1 Инструкции № 138-И паспорт сделки оформляется резидентом.

На основании пункта 6 порядка заполнения паспорта сделки, приведенного в приложении 4 к Инструкции № 138-И, в графе 5 раздела 3 “Общие сведения о контракте” (форма 1 ПС) указывается общая сумма обязательства по договору. При этом под общей суммой обязательств по договору понимаются как денежные средства, являющиеся вознаграждением агента (комиссионера, поверенного), независимо от того, удерживается ли сумма вознаграждения либо подлежит перечислению, так и иные денежные средства, которые в соответствии с условиями договора подлежат перечислению агенту, комиссионеру, поверенному. В случае отсутствия в договоре информации для заполнения графы 5 при оформлении ПС в графе 5 проставляется символ “БС”.

4. Учитываются ли в составе общей суммы обязательств, указываемой в графе 5 подраздела 3.1 “Общие сведения о кредитном договоре” (форма 2 ПС, лист 1), суммы процентных платежей по кредитному договору?

Порядок заполнения формы 2 ПС (приложение 4 к Инструкции № 138-И) предусматривает отражение процентных платежей в отдельном дополнительном разделе 8 “Специальные сведения о кредитном договоре” листа 2 паспорта сделки.

В связи с этим процентные платежи не учитываются при отражении резидентом суммы в графе 5 подраздела 3.1 “Общие сведения о кредитном договоре” (форма 2 ПС, лист 1). В данной графе указывается только сумма основного долга по кредитному договору.

5. Учитываются ли в составе общей суммы обязательств, указываемой в графе 5 раздела 3 “Общие сведения о контракте” (форма 1 ПС) и в графе 5 подраздела 3.1 “Общие сведения о кредитном договоре” (форма 2 ПС, лист 1), суммы штрафов, пеней и иных аналогичных платежей, предусмотренных условиями контракта? Отражаются ли такие платежи в ведомости банковского контроля?

В соответствии с абзацем 5 пункта 6 порядка заполнения паспорта сделки (приложение 4 к Инструкции № 138-И) в графе 5 раздела 3 “Общие сведения о контракте” (форма 1 ПС) указывается общая сумма обязательств, предусмотренная контрактом, по которому оформлен ПС.

Исходя из главы 25 Гражданского кодекса Российской Федерации штрафы, пени и иные платежи аналогичного характера не относятся к обязательствам по контракту, а являются способом обеспечения исполнения обязательств.

Таким образом, суммы штрафов, пеней и иных аналогичных платежей не учитываются при определении общей суммы обязательств по контракту в графе 5 раздела 3 “Общие сведения о контракте” (форма 1 ПС).

В связи с этим исходя из положений главы 9 Инструкции № 138-И у резидента отсутствует обязанность по представлению в уполномоченный банк справки о подтверждающих документах и документов, подтверждающих уплату штрафов, пеней и иных аналогичных платежей.

При этом в представляемой в соответствии с главами 2 и 3 Инструкции № 138-И справке о валютной операции резиденту следует указывать код вида валютной операции 35030 (35040) в соответствии с приложением 2 к Инструкции № 138-И и номер паспорта сделки, в рамках которого проводятся такие платежи, с отражением информации об указанных платежах в разделе II ведомости банковского контроля.

Исходя из пункта 5 порядка заполнения ведомости банковского контроля по контракту, приведенного в приложении 6 к Инструкции № 138-И, в разделе V платежи, связанные с оплатой штрафов, пеней и иные аналогичные платежи, предусмотренные условиями контракта, не учитываются при проведении расчета сальдо.

Аналогичный подход используется при заполнении графы 5 подраздела 3.1 “Общие сведения о кредитном договоре” (форма 2 ПС, лист 1) и отражении информации в ведомости банковского контроля.

6. Какие платежи следует считать периодическими фиксированными платежами для целей применения пункта 9.5 Инструкции № 138-И? Представляется ли справка о подтверждающих документах, если в рамках контракта помимо периодических фикси-

рованных платежей осуществляются платежи, не являющиеся периодическими фиксированными платежами (разовые платежи)?

В соответствии с пунктом 9.5 Инструкции № 138-И, если контрактом предусмотрены периодические фиксированные платежи, в частности в связи с передачей недвижимого имущества по договору аренды, финансовой арендой (лизингом), оказанием услуг связи, страхованием (далее — контракт), резидент не представляет в банк ПС справку о подтверждающих документах и подтверждающие документы.

Периодичность платежей либо порядок расчета периодичности осуществления платежей определяется в соответствии с условиями контракта.

При этом под периодичностью следует понимать определенные условиями контракта платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) более одного раза в рамках исполнения условий контракта.

Под фиксированными платежами для целей применения пункта 9.5 Инструкции № 138-И следует понимать платежи, сумма которых зафиксирована условиями контракта либо является определяемой, то есть в контракте установлен способ расчета платежа и (или) алгоритм исчисления суммы платежа (к таким платежам можно отнести в том числе коммунальные платежи, плату за уборку помещения и др.).

В связи с тем, что при осуществлении периодических фиксированных платежей справка о подтверждающих документах и подтверждающие документы резидентом в банк ПС не представляются, при формировании ведомости банковского контроля по контракту в графе 5 раздела V ведомости банковского контроля (ПС с кодом вида контракта 3) или в графе 6 раздела V ведомости банковского контроля (ПС с кодом вида контракта 4) отражается сумма, равная общей сумме периодических фиксированных платежей раздела II ведомости банковского контроля.

При осуществлении разовых платежей в соответствии с контрактом, предусматривающим периодические фиксированные платежи, резидент должен представить в уполномоченный банк в соответствии с требованиями пункта 9.1 Инструкции № 138-И справку о подтверждающих документах вместе с подтверждающими документами.

7. При представлении резидентом в уполномоченный банк для оформления паспорта сделки заполненной формы паспорта сделки на бумажном носителе и принятии уполномоченным банком на обслуживание контракта (кредитного договора) и паспорта сделки может ли уполномоченный банк вернуть резиденту эту же форму паспорта сделки на бумажном носителе с проставлением на ней присвоенного номера паспорта сделки и, соответственно, считать свою обязанность направить резиденту оформленный паспорт сделки в соответствии с пунктом 6.8 Инструкции № 138-И выполненной? В этом случае следует ли помещать копию экземпляра паспорта сделки на бумажном носителе в досье валютного контроля?

В соответствии с пунктом 6.6 Инструкции № 138-И для оформления паспорта сделки резидент представляет в уполномоченный банк одновременно один экземпляр ПС, заполненный в порядке, приведенном в приложении 4 к Инструкции № 138-И, а также иные перечисленные в пункте 6.6 Инструкции № 138-И документы и информацию.

В соответствии с пунктом 6.8 Инструкции № 138-И в случае принятия уполномоченным банком на обслуживание контракта (кредитного договора) и оформления по нему ПС уполномоченный банк в установленный пунктом 6.7 Инструкции № 138-И срок формирует ПС в виде электронного документа, присваивает номер ПС и обеспечивает ведение и хранение ПС в электронном виде.

ПС считается оформленным после присвоения ему банком ПС номера и проставления даты оформления и подписи ответственного лица.

Оформленный ПС не позднее двух рабочих дней после даты его оформления направляется банком ПС резиденту. Данная норма распространяется на случаи направления банком ПС резиденту оформленного паспорта сделки как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

В связи с этим в случае, если резидент представляет заполненный паспорт сделки на бумажном носителе, уполномоченный банк при оформлении паспорта сделки в соответствии с пунктом 6.8 Инструкции № 138-И вправе вернуть резиденту полученный от резидента паспорт сделки с проставленными в нем номером паспорта сделки, датой оформления и на каждой странице подписью ответственного лица и печатью уполномоченного банка. В этом случае обязанность уполномоченного банка по направлению резиденту оформленного паспорта сделки в соответствии с пунктом 6.8 Инструкции № 138-И будет считаться выполненной.

Копия заполненного паспорта сделки на бумажном носителе, представленного резидентом в уполномоченный банк для его оформления, может помещаться уполномоченным банком в досье валютного контроля в случаях и порядке, установленных во внутренних документах уполномоченного банка в соответствии с пунктом 19.1 Инструкции № 138-И.

8. Сведения о каком банке плательщика при зачислении денежных средств на счет резидента (нерезидента) в уполномоченном банке со счетов резидента (нерезидента), открытых в иностранных банках (банках-нерезидентах), если перевод осуществляется через несколько уполномоченных банков, следует отразить уполномоченному банку в данных по валютным операциям, подлежащих хранению уполномоченными банками в соответствии с главой 4 Инструкции № 138-И (далее — данные по валютным операциям), согласно пункту 7 Перечня данных по валютным операциям, подлежащих хранению уполномоченными банками (приложение 3 к Инструкции № 138-И) (далее — Перечень)?

В случае если перевод в пользу резидента (нерезидента) осуществляется со счетов нерезидентов (резидентов), открытых в иностранном банке (банке-нерезиденте), при этом такой перевод осуществляется через корреспондентские счета нескольких уполномоченных банков, уполномоченному банку, в котором открыт счет получателя денежных средств, при наличии у него информации о банке плательщика (банке-нерезиденте) следует в данных по валютным операциям отразить сведения, предусмотренные пунктом 7 Перечня, о банке-нерезиденте. При отсутствии такой информации у уполномоченного банка, в котором открыт счет получателя денежных средств, в данных по валютным операциям отражается информация об уполномоченном банке, который в расчетном документе, на основании которого денежные средства зачисляются на счет получателя денежных средств, указан как «Банк плательщика».

Нормативные акты, распорядительные документы и письма Банка России, опубликованные в "Вестнике Банка России" в I квартале 2013 года

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
Положения Банка России				
390-П	30.11.2012	О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде	6 (1402)	06.02.2013
395-П	28.12.2012	О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	11 (1407)	27.02.2013
Указания Банка России				
2909-У	13.11.2012	О внесении изменений в Указание Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У "О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации"	10 (1406)	20.02.2013
2912-У	16.11.2012	О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией"	15 (1411)	06.03.2013
2913-У	16.11.2012	О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П "О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России"	3 (1399)	23.01.2013
2936-У	13.12.2012	О требованиях к кредитным организациям, с которыми Банк России совершает сделки РЕПО	11 (1407)	27.02.2013
2945-У	24.12.2012	О порядке составления и применения банковского ордера	15 (1411)	06.03.2013
2946-У	24.12.2012	О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов	15 (1411)	06.03.2013
2955-У	27.12.2012	О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П "О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации"	10 (1406)	20.02.2013
2962-У	11.01.2013	О внесении изменений в Положение Банка России от 27 августа 2008 года № 320-П "О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов"	7 (1403)	13.02.2013
2963-У	15.01.2013	О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"	10 (1406)	20.02.2013
2964-У	16.01.2013	О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	7 (1403)	13.02.2013
2968-У	01.02.2013	О признании утратившим силу письма Банка России от 15 августа 1997 года № 502	6 (1402)	06.02.2013
2970-У	12.02.2013	Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России	10 (1406)	20.02.2013
2974-У	04.03.2013	О внесении изменений в Указание Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера"	19 (1415)	27.03.2013
2977-У	05.03.2013	О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"	20 (1416)	30.03.2013
2979-У	14.03.2013	О внесении изменения в пункт 3.3 Инструкции Банка России от 1 декабря 2003 года № 108-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"	18 (1414)	20.03.2013
2984-У	22.03.2013	Об упорядочении отдельных актов Банка России	19 (1415)	27.03.2013
Приказы Банка России				
165н/2940-У	18.12.2012	О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П "О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях расчетной сети Банка России и кредитных организациях (филиалах)"	1 (1397)	16.01.2013
16н/2967-У	01.02.2013	О признании утратившими силу нормативных правовых актов Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации	6 (1402)	06.02.2013
Письма Банка России				
192-Т	29.12.2012	О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков	1 (1397)	16.01.2013
193-Т	29.12.2012	О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости	1 (1397)	16.01.2013

Документ		Название	"Вестник Банка России"	
№	дата		№	дата
2-Т	17.01.2013	О применении части 2 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях	3 (1399)	23.01.2013
16-Т	05.02.2013	О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности"	12–13 (1408–1409)	28.02.2013
17-Т	05.02.2013	О кодах классификации доходов бюджетов	7 (1403)	13.02.2013
22-Т	12.02.2013	О перечне организаций	10 (1406)	20.02.2013
25-Т	20.02.2013	О назначении территориального учреждения Банка России и расчетной небанковской кредитной организации – уполномоченными	11 (1407)	27.02.2013
26-Т	22.02.2013	О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России	11 (1407)	27.02.2013
28-Т	26.02.2013	Об использовании страновых оценок в нормативных актах Банка России	15 (1411)	06.03.2013
29-Т	27.02.2013	О форме и порядке заключения генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных торгах	16 (1412)	07.03.2013
30-Т	27.02.2013	О форме и порядке заключения генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах с использованием информационной системы Московской Биржи	16 (1412)	07.03.2013
31-Т	27.02.2013	О направлении копии письма ФНС России "Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года"	15 (1411)	06.03.2013
32-Т	28.02.2013	Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, отсутствует	15 (1411)	06.03.2013
33-Т	01.03.2013	О перечне организаций	15 (1411)	06.03.2013
34-Т	01.03.2013	О рекомендациях по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платежных терминалов	15 (1411)	06.03.2013
36-Т	04.03.2013	Об использовании уполномоченными банками информации, получаемой от таможенных органов, о зарегистрированных ими декларациях на товары	17 (1413)	14.03.2013
37-Т	06.03.2013	О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости	17 (1413)	14.03.2013
39-Т	14.03.2013	О кодах классификации доходов бюджетов Российской Федерации, администрируемых Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, и реквизитах платежных поручений на перечисление этих доходов	18 (1414)	20.03.2013
43-Т	21.03.2013	О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России	19 (1415)	27.03.2013
		Стратегия развития национальной платежной системы	19 (1415)	27.03.2013

Консультации Банка России, опубликованные в "Вестнике Банка России" в I квартале 2013 года

Название	"Вестник Банка России"	
	№	дата
Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России. Информационное письмо от 28 декабря 2012 года № 21	2 (1398)	17.01.2013

Справочные и статистические материалы, опубликованные в “Вестнике Банка России” в I квартале 2013 года

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2013 года	4 (1400)	25.01.2013
Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в IV квартале 2012 года	6 (1402)	06.02.2013
Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1 января 2013 года на 1 февраля 2013 года на 1 марта 2013 года	6 (1402)	06.02.2013
	10 (1406)	20.02.2013
	18 (1414)	20.03.2013
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2013 года на 1 февраля 2013 года	7 (1403)	13.02.2013
	17 (1413)	14.03.2013
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 января 2013 года на 1 февраля 2013 года	7 (1403)	13.02.2013
	17 (1413)	14.03.2013
Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2013 года	15 (1411)	06.03.2013
Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки за ноябрь 2012 года за декабрь 2012 года	6 (1402)	06.02.2013
	18 (1414)	20.03.2013
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в IV квартале 2012 года в 2012 году	3 (1399)	23.01.2013
	18 (1414)	20.03.2013
Ставки кредитных организаций России по кредитам нефинансовым организациям и депозитам физических лиц в российских рублях по состоянию на 24 января 2013 года на 19 февраля 2013 года на 21 марта 2013 года	5 (1401)	30.01.2013
	11 (1407)	27.02.2013
	19 (1415)	27.03.2013
Данные о средних процентных ставках кредитных организаций России по краткосрочным кредитам в долларах США и евро по состоянию на 11 января 2013 года на 8 февраля 2013 года на 1 марта 2013 года	2 (1398)	17.01.2013
	7 (1403)	13.02.2013
	17 (1413)	14.03.2013
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2013 года	5 (1401)	30.01.2013
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 7 февраля 2013 года на 18 февраля 2013 года на 6 марта 2013 года	7 (1403)	13.02.2013
	11 (1407)	27.02.2013
	17 (1413)	14.03.2013

Аналитические материалы, опубликованные в “Вестнике Банка России” в I квартале 2013 года

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в ноябре 2012 года в декабре 2012 года в январе 2013 года	2 (1398)	17.01.2013
	7 (1403)	13.02.2013
	15 (1411)	06.03.2013
Состояние внутреннего финансового рынка в декабре 2012 года в январе 2013 года в феврале 2013 года	5 (1401)	30.01.2013
	14 (1410)	01.03.2013
	19 (1415)	27.03.2013
Платежный баланс и внешний долг Российской Федерации в январе–сентябре 2012 года	8–9 (1404–1405)	18.02.2013
Зарубежные финансовые рынки в IV квартале 2012 года	14 (1410)	01.03.2013
Состояние банковского сектора России в 2012 году	17 (1413)	14.03.2013
Изменения условий банковского кредитования в IV квартале 2012 года	14 (1410)	01.03.2013

Сообщения государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о включении кредитных организаций в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
КБ “ЭНЕРГОПРОМБАНК” (ООО)	10 (1406)	20.02.2013
ООО “Чайна Констракшн Банк”	19 (1415)	27.03.2013

Сообщения государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” об исключении кредитных организаций из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
ООО КБ “ФОНОН”	3 (1399)	23.01.2013
ООО КБ “СТРОМКОМБАНК”	19 (1415)	27.03.2013

Сообщения государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков кредитных организаций

Название	“Вестник Банка России”	
	№	дата
ОАО АКБ “ЭКСПРЕСС”	7 (1403)	13.02.2013

Материал подготовлен Департаментом внешних и общественных связей.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 21 (1417)

3 АПРЕЛЯ 2013

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 974-76-64, факс 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1