

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	4
Приказ Банка России от 20.07.2015 № ОД-1718	4
Приказ Банка России от 20.07.2015 № ОД-1719	4
Приказ Банка России от 20.07.2015 № ОД-1720	5
Приказ Банка России от 21.07.2015 № ОД-1721	5
Приказ Банка России от 21.07.2015 № ОД-1722	6
Приказ Банка России от 21.07.2015 № ОД-1723	8
Приказ Банка России от 21.07.2015 № ОД-1724	8
Сообщения о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг Банка «Вятич» (ОАО)	10
Объявление временной администрации по управлению АКБ «АЗИМУТ» (ПАО)	10
Объявление временной администрации по управлению АО «МЕТРОБАНК»	11
Объявление временной администрации по управлению АО БАНК «РСКБ»	11
Информация о финансовом состоянии АО «МЕТРОБАНК»	12
Информация о финансовом состоянии АО БАНК «РСКБ»	13
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ «ГАГАРИНСКИЙ» (АО)	14
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16
Сообщение АСВ об итогах торгов имуществом НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»	16
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	17
Указание Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	17
Указание Банка России от 25.06.2015 № 3693-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У «О счетах, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)»	29
Указание Банка России от 29.06.2015 № 3696-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У «О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев»	30
Указание Банка России от 29.06.2015 № 3697-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 августа 2014 года № 3359-У «О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи»	32
Указание Банка России от 07.07.2015 № 3714-У «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»	33
Письмо Банка России от 20.07.2015 № 016-41-2/6203 «О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) по форме отчетности 0409126»	55
Письмо Банка России от 21.07.2015 № 06-54/6242 «Об оплате инвестиционных паев иностранной валютой, выплатах денежной компенсации и дохода по инвестиционному паю иностранной валюте»	55

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

21 июля 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 21.07.2015 № ОД-1721¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) АКБ “ОБПИ” (ПАО) (рег. № 2626, г. Москва) с 21.07.2015.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

АКБ “ОБПИ” (ПАО) размещал денежные средства в низкокачественные активы и не создавал адекватных принятым рискам резервов. В связи с неудовлетворительным качеством активов, не генерировавших достаточный денежный поток, кредитная организация не обеспечила своевременное исполнение обязательств перед кредиторами. Банк представлял в надзорный орган существенно недостоверную отчетность, скрывающую наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских опе-

раций. Руководство и собственники банка не приняли необходимых мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у АКБ “ОБПИ” (ПАО) лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 21.07.2015 № ОД-1722¹ в АКБ “ОБПИ” (ПАО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АКБ “ОБПИ” (ПАО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

Согласно данным отчетности, по величине активов АКБ “ОБПИ” (ПАО) на 01.07.2015 занимал 378-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

21 июля 2015

об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 21.07.2015 № ОД-1723¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк” ПАО “Тайм Банк” (рег. № 3120, г. Москва) с 21.07.2015.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

ПАО “Тайм Банк” проводило высокорискованную кредитную политику и не создавало адекватных принятым рискам резервов на возможные потери по ссудам. Кредитная организация была вовлечена в проведение сомнительных транзитных операций по выводу денежных средств за рубеж в крупном объеме. Правила внутреннего контроля в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма банка не соответствовали требованиям нормативных актов Банка России. Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

В соответствии с приказом Банка России от 21.07.2015 № ОД-1724¹ в ПАО «Тайм Банк» назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ПАО «Тайм Банк» – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

Согласно данным отчетности, по величине активов ПАО «Тайм Банк» на 01.07.2015 занимало 628-е место в банковской системе Российской Федерации.

¹ Опубликован в разделе «Кредитные организации».

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

20 июля 2015 года

№ ОД-1718

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Профессионал Банк” АО “ПроБанк” (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 20.05.2015 № ОД-1108 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Профессионал Банк” АО “ПроБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 21 июля 2015 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Профессионал Банк” Бударина Валерия Викторовича – главного экономиста отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Тула, Афанасьева Павла Михайловича – ведущего экономиста сектора рефинансирования кредитных организаций сводно-экономического отдела Отделения Калуга, Старова Евгения Евгеньевича – ведущего юриста юридического отдела Отделения Тула и Жукову Оксану Петровну – главного экономиста информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Тула.

2. Назначить с 21 июля 2015 года руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Профессионал Банк” Степанову Наталью Владимировну – главного экономиста отдела документального и аналитического обеспечения финансового мониторинга и валютного контроля Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

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. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) 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,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

20 июля 2015 года

№ ОД-1719

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий банк “ТЭСТ” ПАО КБ “ТЭСТ” (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 24.06.2015 № ОД-1439 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий банк “ТЭСТ” ПАО КБ “ТЭСТ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести по согласованию с государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” с 21 июля 2015 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Коммерческий банк “ТЭСТ” Давиденко Алексея Николаевича – ведущего специалиста отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

2. 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.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) 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,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

20 июля 2015 года

№ ОД-1720

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Траст Капитал Банк” акционерное общество КБ “Траст Капитал Банк” АО (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 09.07.2015 о принудительной ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “Траст Капитал Банк” акционерное общество (регистрационный номер Банка России 2741, дата регистрации – 05.03.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 21 июля 2015 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Траст Капитал Банк” акционерное общество, назначенной приказом Банка России от 13.05.2015 № ОД-1044 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Траст Капитал Банк” акционерное общество КБ “Траст Капитал Банк” АО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Траст Капитал Банк” акционерное общество обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) 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,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

21 июля 2015 года

№ ОД-1721

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) АКБ “ОБПИ” (ПАО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 3, 6 части первой и пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона

“О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России),

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 21 июля 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2626, дата регистрации – 23.12.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

21 июля 2015 года

№ ОД-1722

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) АКБ “ОБПИ” (ПАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2626, дата регистрации – 23.12.1993) приказом Банка России от 21 июля 2015 года № ОД-1721

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 21 июля 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) Бударина Валерия Викторовича – главного экономиста отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Тула.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение 1
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 21 июля 2015 года № ОД-1722

**Состав временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерный коммерческий банк
“Объединенный банк промышленных инвестиций”
(Публичное акционерное общество)**

Руководитель временной администрации

Бударин Валерий Викторович – главный экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Тула

Заместитель руководителя временной администрации

Жукова Оксана Петровна – главный экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Тула.

Члены временной администрации:

Старов Евгений Евгеньевич – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Тула;

Степанова Наталья Владимировна – главный экономист отдела документального и аналитического обеспечения финансового мониторинга и валютного контроля Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Карганов Артем Александрович – инспектор 1-й категории отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Белякова Светлана Владимировна – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Климова Наталья Евгеньевна – начальник отдела контроля поступления страховых взносов Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

21 июля 2015 года

№ ОД-1723

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк”
ПАО “Тайм Банк” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Публичное акционерное общество “Тайм Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 21 июля 2015 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк” (регистрационный номер Банка России 3120, дата регистрации – 10.10.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

21 июля 2015 года

№ ОД-1724

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению
кредитной организацией Публичное акционерное общество “Тайм Банк”
ПАО “Тайм Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии
на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк” (регистрационный номер Банка России 3120, дата регистрации – 10.10.1994) приказом Банка России от 21 июля 2015 года № ОД-1723

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 21 июля 2015 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Тайм Банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Тайм Банк” Маслова Сергея Владимировича – главного экономиста сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимися надзором и инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Тайм Банк” согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Публичное акционерное общество “Тайм Банк”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) 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,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

Приложение
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 21 июля 2015 года № ОД-1724

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Тайм Банк”

Руководитель временной администрации

Маслов Сергей Владимирович – главный экономист сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимися надзором и инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

Заместитель руководителя временной администрации

Ильменев Алексей Евгеньевич – главный юрисконсульт юридического отдела Отделения 2 Москва.

Члены временной администрации:

Лизунов Алексей Анатольевич – экономист 1 категории отдела приема и обработки отчетности Отделения 1 Москва;

Дубцова Виктория Владимировна – ведущий экономист сектора организации бухгалтерского учета отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Полонецкий Евгений Самуилович – главный экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Воронеж;

Черных Оксана Ревшановна – ведущий экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Воронеж;

Копылов Олег Вадимович – экономист 1 категории сектора анализа деятельности нефинансовых предприятий сводно-экономического отдела Отделения Ростов-на-Дону;

Седиков Всеволод Олегович – инженер 1 категории сектора эксплуатации управления эксплуатации ИТС и УОС отдела информатизации Отделения Ростов-на-Дону;

Здобнов Алексей Андреевич – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Абакумова Татьяна Николаевна – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Цих Петр Иванович – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Трифонова Ирина Владимировна – главный специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

СООБЩЕНИЕ**о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг
Банка “Вятич” (ОАО)**

Отделение по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу 21 июля 2015 года приняло решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного коммерческого банка “Вятич” (открытое акционерное общество) Банк “Вятич” (ОАО) с индивидуальным государственным регистрационным номером – 10102796B006D, дата государственной регистрации 18 июня 2014 года, несостоявшимся.

Основание: непредставление эмитентом в Банк России отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в установленный Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” срок после истечения срока их размещения (пункт 4 статьи 26 Федерального закона).

СООБЩЕНИЕ**об аннулировании государственной регистрации
выпуска ценных бумаг Банка “Вятич” (ОАО)**

В соответствии с решением Отделения по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу от 21 июля 2015 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного коммерческого банка “Вятич” (открытое акционерное общество) Банк “Вятич” (ОАО) с индивидуальным государственным регистрационным номером – 10102796B006D (регистрирующий орган – Отделение по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, дата государственной регистрации – 18 июня 2014 года) аннулирована его государственная регистрация.

Основание: признание дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с непредставлением кредитной организацией – эмитентом в регистрирующий орган отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в установленный Федеральным законом “О рынке ценных бумаг” срок после истечения срока их размещения.

С даты предварительного уведомления эмитента и регистратора об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг запрещается совершение сделок с этими ценными бумагами, реклама ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

Обязанность по уведомлению распространителей рекламы ценных бумаг, государственная регистрация которых аннулирована, возлагается на эмитента этих ценных бумаг.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
АКБ “АЗИМУТ” (ПАО)**

Временная администрация по управлению АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “АЗИМУТ” (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ “АЗИМУТ” (ПАО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 125190, г. Москва, Ленинградский пр-т, 80/2, корп. 5А.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “АЗИМУТ” (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению
АО “МЕТРОБАНК”**

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “МЕТРОБАНК” АО “МЕТРОБАНК” уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 26 июня 2015 года № А40-116712/15 принято заявление о признании Акционерного общества “МЕТРОБАНК” банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению
АО БАНК “РСКБ”**

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “Республиканский социальный коммерческий банк” АО БАНК “РСКБ” уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 8 июля 2015 года № А40-122232/15 принято заявление о признании Акционерного общества “Республиканский социальный коммерческий банк” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АО "МЕТРОБАНК"**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 июня 2015 года**

Кредитной организации: Акционерное общество "МЕТРОБАНК" АО "МЕТРОБАНК"

Почтовый адрес: 121151, г. Москва, ул. Можайский Вал, 8Б

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5 081	5 081
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	347 673	347 673
2.1	Обязательные резервы	338 919	338 919
3	Средства в кредитных организациях	43 146	43 146
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 139	75 139
5	Чистая ссудная задолженность	4 972 912	1 760 558
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5 612	5 612
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26 183	26 183
11	Прочие активы	1 228 933	1 228 933
12	Всего активов	6 704 679	3 492 325
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	3	3
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 824 490	7 824 490
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	7 509 421	7 509 421
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	94 781	94 781
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	45 195	45 195
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	18 198	18 198
22	Всего обязательств	7 982 667	7 982 667
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	1 500 000	1 500 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	30 000	30 000
26	Резервный фонд	15 862	15 862
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	108	108
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	267 988	267 988
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-3 091 946	-6 304 300
31	Всего источников собственных средств	-1 277 988	-4 490 342
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	756 661	756 661
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9 012	9 012
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АО "МЕТРОБАНК"

А.В. Сычёв

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АО БАНК “РСКБ”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 10 июня 2015 года**Кредитной организации: Акционерное общество “Республиканский социальный коммерческий банк”
АО БАНК “РСКБ”

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Денежный пер., 7, корп. 2

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	106 047	106 047
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	77 202	77 202
2.1	Обязательные резервы	67 011	67 011
3	Средства в кредитных организациях	8 438	8 438
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 783 421	519 899
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 703	5 703
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	28 849	28 849
11	Прочие активы	10 924	10 924
12	Всего активов	2 020 584	757 062
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 321 154	2 321 154
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 009 098	2 009 098
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	3 883	3 883
20	Прочие обязательства	45 243	45 243
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
22	Всего обязательств	2 370 280	2 370 280
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	165 000	165 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	4 650	4 650
26	Резервный фонд	26 965	26 965
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	18 392	18 392
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	215 252	215 252
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-779 955	-2 043 477
31	Всего источников собственных средств	-349 696	-1 613 218
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 162	16 162
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И.о. руководителя временной администрации по управлению АО БАНК “РСКБ”

А.С. Быков

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
КБ “ГАГАРИНСКИЙ” (АО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 3 июля 2015 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий Банк “Гагаринский” (акционерное общество) (далее – КБ “Гагаринский” (АО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 606, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 3 июля 2015 г. № ОД-1549.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики КБ “Гагаринский” (АО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 3 июля 2015 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с **15 июля 2015 г. по 15 июля 2016 г.** через ООО “Внешпромбанк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **15 июля 2016 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень подразделений ООО “Внешпромбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “Гагаринский” (АО) могут получить по телефонам горячих линий: **ООО “Внешпромбанк”** – 8-800-333-33-55, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчик может получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно по-

лучить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики КБ “Гагаринский” (АО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена.

В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к КБ “Гагаринский” (АО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения по вкладам, с 15 июля 2015 г. Бланк требования можно получить и заполнить в офисах банка-агента при обращении за выплатой возмещения по вкладам.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “Гагаринский” (АО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” об итогах торгов имуществом НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА “ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Организатор торгов – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (ИНН 7708514824, ОГРН 1047796046198, почтовый адрес: 109240, Москва, Верхний Таганский тупик, 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru, контактный тел. 8 (495) 725-31-33, доб. 34-17) (далее – Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 18.02.2014 по делу № А40-88845/2013 конкурсным управляющим НЕГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДОМ “ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ НЕЗАВИСИМЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД” (ПНПФ) (ОГРН 1027700004420, ИНН 7703010037, юридический адрес: 123022, г. Москва, ул. Красная Пресня, 28, корп. 2), сообщает, что повторные торги по продаже имущества ПНПФ, проведенные 08.07.2015, были признаны несостоявшимися в силу отсутствия заявок на участие в торгах.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
16 июля 2015 года
Регистрационный № 38043

22 июня 2015 года

№ 3685-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 июня 2015 года № 18) внести в приложение к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45), следующие изменения.

1.1. В Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях:

наименование счета № 40705 изложить в следующей редакции: “Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций”;

после строки счета № 40822 дополнить строками следующего содержания:

“40823	Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные	П
40824	Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П”;

строки счетов № 504, № 50407, № 50408 исключить;

после строки счета № 60106 дополнить строкой следующего содержания:

“60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А”;
--------	--	-----

в наименовании счетов № 60410, № 60411, № 60412, № 60413 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

строки счетов № 853, № 85301 исключить;

наименование счета № 916 изложить в следующей редакции: “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса”;

в наименовании счетов № 91603 и № 91604 слово “проценты” заменить словами “процентные доходы”;

после строки счета № 91604 дополнить строками следующего содержания:

“91605	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	А
91606	Неполученные процентные доходы по векселям	А”;

наименование счета № 917 изложить в следующей редакции: “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания”;

в наименовании счетов № 91703, № 91704 слово “проценты” заменить словами “процентные доходы”;
в наименовании счета № 91705 слово “процентам” заменить словами “процентным доходам”, слово “централизованным” исключить;

после строки счета № 91705 дополнить строками следующего содержания:

“91706	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	A
91707	Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации	A”;

после строки счета № 91803 дополнить строками следующего содержания:

“91805	Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)	A
91806	Списанная задолженность по векселям	A”.

1.2. В абзаце седьмом пункта 1.3, абзацах третьем – шестом подпункта 1.12.11 пункта 1.12 части I слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже.

1.3. В части II:

в пункте 1.3:

в абзацах одиннадцатом и шестнадцатом слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

абзац девятнадцатый дополнить словами “, а также отрицательной переоценки долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, подлежащей списанию на счет по учету расходов при наличии признаков их обесценения”;

первое предложение абзаца шестнадцатого пункта 4.29 после слов “потребительским кооперативам” дополнить словами “, управляющим организациям”;

после пункта 4.45¹ дополнить словами и пунктами 4.45² и 4.45³ следующего содержания:

“Счет № 40823 “Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные”

4.45². Назначение счета – учет денежных средств на номинальных счетах, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации опекунам или попечителям, бенефициарами по которым являются подопечные. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по договорам номинального счета.

Счет № 40824 “Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества”

4.45³. Назначение счета – учет денежных средств на счетах эскроу физических лиц (депонентов), открываемых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Счет пассивный.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.”;

в пункте 4.72:

абзац первый после слов “(за исключением средств, привлеченных от физических лиц)” дополнить словами “, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.”;

абзац второй после слова “средствам” дополнить словами “, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе”;

абзац третий после слов “по привлеченным средствам” дополнить словами “, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе”, после слов “по учету привлеченных средств” дополнить словами “или размещенных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе”;

в пункте 4.73:

абзац первый после слова “средствам” дополнить словами “, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе.”;

абзац второй после слова “средствам” дополнить словами “, операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе”;

абзац третий после слова “средств” дополнить словами “или привлеченных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе”;

в пункте 5.3 слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

в пункте 5.4:

в абзацах первом, шестом и восьмом слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

в абзаце втором слово “текущей” исключить;

в абзаце четвертом слово “текущей” исключить, дополнить словами “, по дебету счета № 50220 в корреспонденции со счетом по учету расходов, а в случае отсутствия остатка на счете по учету расходов – в корреспонденции со счетом по учету доходов, также отражается уменьшение убытка от обесценения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в случае увеличения их справедливой стоимости после отнесения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг на счет по учету расходов”;

после пункта 5.6 слова “**Счет № 504 “Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения”**” исключить;

пункт 5.7 признать утратившим силу;

в абзаце девятом пункта 5.10 слова “со счетом по учету процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода) либо” исключить;

в абзаце пятом пункта 5.11 слова “со счетом по учету процентного дохода по учтенным векселям (на сумму, не отнесенную ранее на доходы);” исключить;

в пункте 6.2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“6.2. Назначение счета – учет средств, инвестированных в акции дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, паи паевых инвестиционных фондов. На отдельном счете второго порядка № 60118, при соблюдении условий пункта 2.3 приложения 10 к настоящим Правилам, учитываются акции, паи, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено. Счет активный.”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“при переносе на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.”;

в абзаце третьем пункта 6.16, абзаце пятом пункта 6.17 и абзацах четвертом и пятом пункта 8.2 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

после пункта 8.11 слова “**Счет № 853 “Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения”**” исключить;

пункт 8.12 признать утратившим силу;

в абзаце четвертом пункта 9.21 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

перед пунктом 9.26 слова “**Счет № 916 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса”**” заменить словами “**Счет № 916 “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса”**”;

в пункте 9.26:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“9.26. Назначение счета – учет в соответствии с нормативными актами Банка России начисленных процентных доходов, признанных проблемными, по не списанным с баланса кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям. Для учета неполученных процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам предусмотрен счет № 91603; по кредитам, прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, – счет № 91604; по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям – счета № 91605 и № 91606. Счета активные.”;

в абзацах втором, четвертом–шестом слово “процентов” заменить словами “процентных доходов”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены процентные доходы. Порядок ведения аналитического учета по счетам неполученных процентных доходов по долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.”;

перед пунктом 9.27 слова “**Счет № 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания”**” заменить словами “**Счет № 917 “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания”**”;

в пункте 9.27:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“9.27. Назначение счета – учет неполученных процентных доходов по списанной с баланса из-за невозможности взыскания задолженности по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, а также учет не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг. Для учета задолженности по процентным доходам по межбанковскому кредиту, депозиту и прочим размещенным средствам, списанным из-за невозможности взыскания, предусмотрен счет № 91703; по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, – счет № 91704. Для учета не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам, отнесенным на государственный долг, предусмотрен счет № 91705. Для учета задолженности по процентным доходам по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям предусмотрены счета № 91706 и № 91707. Счета № 91703, № 91704, № 91706 и № 91707 активные. Счет № 91705 пассивный.”;

в абзаце втором слова “№ 91703 и № 91704” заменить словами “№ 91703, № 91704, № 91706, № 91707”, слово “проценты” заменить словами “процентные доходы”, слова “№ 91603 и № 91604” заменить словами “№ 91603, № 91604, № 91605, № 91606”;

в абзаце четвертом слова “не погашенных в пользу Банка России начисленных процентов по кредитам” заменить словами “не погашенной кредитной организацией задолженности Банку России по начисленным процентным доходам по кредитам”;

в пункте 9.28:

первое предложение абзаца первого после слова “клиентам,” дополнить словами “приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“По дебету счетов № 91805 и № 91806 отражаются суммы задолженности по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанные за счет резервов на возможные потери, а также других источников, в корреспонденции со счетом № 99999.

По кредиту счетов № 91805 и № 91806 списываются суммы:

погашенные должником в течение пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999;

непогашенного долга по истечении пяти лет с момента списания, в корреспонденции со счетом № 99999.

Порядок ведения аналитического учета по счетам № 91805 и № 91806 определяется кредитной организацией.”;

абзац двадцать третий пункта 10 изложить в следующей редакции:

“Кредитная организация вправе предусмотреть проведение переоценки требований и обязательств в течение месяца. Периодичность проведения указанных переоценок (за исключением переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов, требований и обязательств по поставке ценных бумаг) устанавливается кредитной организацией в учетной политике.”.

1.4. В приложении 3 к приложению:

в пунктах 2.2 и 3.2 слова “операциям займа ценных бумаг” заменить словами “операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе”;

в пункте 4.7 слова “по операциям займа ценных бумаг” заменить словами “от привлечения ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе,”;

в пункте 4.8 слова “и от операций займа ценных бумаг” заменить словами “, а также от размещения ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе,”;

в абзаце первом пункта 8.6 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

в абзаце первом пункта 11.1 и пункте 11.2 слова “операции займа ценных бумаг” в соответствующем падеже заменить словами “операции с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе,” в соответствующем падеже.

1.5. В приложении 5 к приложению:

после строки счета № 40822 дополнить строками следующего содержания:

“№ 40823 Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные

№ 40824 Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества”;

строку счета № 504 исключить.

1.6. В приложении 8 к приложению:

в главе А:

графу 3 строки счета № 40705 изложить в следующей редакции: “Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов, управляющих организаций”;

после строки счета № 40822 дополнить строками следующего содержания:

40823	Номинальные счета опекунов или попечителей, бенефициарами по которым являются подопечные	П						
40824	Счета эскроу физических лиц (депонентов) по сделкам купли-продажи недвижимого имущества	П						

строки счетов № 504, № 50407, № 50408 исключить;

строку 234 исключить;

в графе 3 строки 237 слова “+ № 504” исключить;

строку 240 исключить;

в графе 3 строки 241 слова “– СТР. 240” исключить;

после строки счета № 60106 дополнить строкой следующего содержания:

60118	Акции, паи, переданные без прекращения признания	А						
-------	--	---	--	--	--	--	--	--

в графе 3 строк счетов № 60410, № 60411, № 60412, № 60413 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

в главе Б:

строки счетов № 853, № 85301 исключить;

в главе В:

графу 2 строки счета № 916 изложить в следующей редакции: “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса”;

в графе 2 строк счетов № 91603 и № 91604 слово “проценты” заменить словами “процентные доходы”;

после строки счета № 91604 дополнить строками следующего содержания:

91605	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	А						
91606	Неполученные процентные доходы по векселям	А						

графу 2 строки счета № 917 изложить в следующей редакции: “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания”;

в графе 2 строк счетов № 91703, № 91704 слово “проценты” заменить словами “процентные доходы”;

в графе 2 строки счета № 91705 слово “процентам” заменить словами “процентным доходам”, слово “централизованным” исключить;

после строки счета № 91705 дополнить строками следующего содержания:

91706	Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей), списанным с баланса кредитной организации	А						
91707	Неполученные процентные доходы по векселям, списанным с баланса кредитной организации	А						

после строки счета № 91803 дополнить строками следующего содержания:

91805	Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)	А						
91806	Списанная задолженность по векселям	А						

1.7. В приложении 9 к приложению:

в пункте 11.3, абзацах шестом–девятом пункта 11.9, абзацах первом–четвертом, шестом, восьмом пункта 11.11, абзаце первом пункта 11.15 и абзаце третьем пункта 11.16 слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

в пункте 11.7:

в абзацах первом, третьем—четырнадцатом слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

в абзаце втором слова “Текущая (справедливая) стоимость” заменить словами “Справедливая стоимость”, слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

в пункте 11.13:

в абзацах первом и третьем слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

в подпункте 11.13.1 слова “Текущая (справедливая) стоимость” заменить словами “Справедливая стоимость”, слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”, слова “текущую (справедливую) стоимость” заменить словами “справедливую стоимость”;

в абзацах втором и пятом подпункта 11.13.2, абзацах первом, втором и пятом подпункта 11.13.5, абзаце втором подпункта 11.13.16 слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

в пункте 11.14:

в абзаце первом слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”, слова “текущую (справедливую) стоимость” заменить словами “справедливую стоимость”;

в абзаце втором подпунктов 11.14.1–11.14.3 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”.

1.8. В приложении 10 к приложению:

в пункте 1.2 слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 января 2015 года № 9н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2015 года № 35970 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 февраля 2015 года).

Процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе рекомендуется определять в стандартах экономического субъекта.”;

в абзацах первом, третьем и четвертом пункта 2.2, в абзаце седьмом пункта 2.3, в абзаце третьем пункта 2.5 и абзаце втором пункта 2.6 слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

абзац четвертый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“Отражение операций выбытия (реализации) ценных бумаг, учитываемых на балансовом счете № 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения”, за исключением случая погашения в установленный срок, не допускается.”;

в абзаце первом подпункта 3.1.2 пункта 3.1 слова “и подлежат переносу на балансовые счета в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Порядка” исключить;

подпункт 3.3.3 пункта 3.3 дополнить абзацами следующего содержания:

“Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) “Премия, уменьшающая процентные доходы”, открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.”;

пункты 4.2 и 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.2. Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается в бухгалтерском учете исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанных доходов.

Получение дохода признается определенным или неопределенным в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

4.2.1. Если получение дохода признается определенным, начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – лицевого счета “ПКД начисленный” соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства

Кредит – счета по учету доходов.

4.2.2. Если получение дохода признается неопределенным, начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 91605

Кредит – счета № 99999.

4.3. Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается в бухгалтерском учете исходя из отсутствия или наличия неопределенности в получении указанного дохода.

Получение дохода признается определенным или неопределенным в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

4.3.1. Если получение дохода признается определенным, начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – лицевого счета “Дисконт начисленный” соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства

Кредит – счета по учету доходов.

4.3.2. Если получение дохода признается неопределенным, начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 91605

Кредит – счета № 99999.”.

в пункте 4.4:

в абзаце четвертом слова “пунктом 4.2” заменить словами “подпунктом 4.2.1 пункта 4.2”;

абзацы шестой–восьмой признать утратившими силу;

дополнить абзацами следующего содержания:

“По долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным, до отражения выплаты процентов (погашения купона) ранее начисленный ПКД отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605.

Списание на расходы части премии в соответствии с подпунктом 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Порядка отражается бухгалтерской записью:

Дебет – счета по учету расходов

Кредит – лицевого счета “Премия, уменьшающая процентные доходы” соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.”;

в пункте 4.5:

в абзаце четвертом слова “пунктом 4.3” заменить словами “подпунктом 4.3.1 пункта 4.3”;

абзацы шестой–восьмой признать утратившими силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

“По долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным, до отражения частичного погашения номинала ранее начисленный дисконт отражается бухгалтерской записью в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605.”;

подпункты 4.6.1 и 4.6.2 пункта 4.6 изложить в следующей редакции:

“4.6.1. Начисление ПКД по долговому обязательству отражается в соответствии с подпунктом 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605 ранее начисленного ПКД по долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным.

4.6.2. Начисление дисконта по долговому обязательству отражается в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 настоящего Порядка с одновременным списанием со счета № 91605 ранее начисленного дисконта по долговому обязательству, для которого получение дохода было признано неопределенным.”;

пункт 4.8 изложить в следующей редакции:

“4.8. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Порядка бухгалтерской записью:

Дебет – счета № 50505

Кредит – счетов № 501 – № 503.”;

в абзацах первом и втором пункта 5.2, в абзаце первом подпункта 5.5.2 пункта 5.5, в абзаце первом подпункта 5.6.2 пункта 5.6 слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

в пункте 5.3:

в абзацах первом и третьем слова “текущая (справедливая) стоимость” в соответствующем падеже заменить словами “справедливая стоимость” в соответствующем падеже;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитные организации вправе установить в учетной политике более частую периодичность оценки (переоценки) ценных бумаг по справедливой стоимости в течение месяца.”;

в пункте 5.8:

в абзаце первом слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Если в дальнейшем справедливая стоимость долговых ценных бумаг, классифицированных как “имеющиеся в наличии для продажи”, увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 50220 “Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы”

Кредит балансового счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) или по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов по операциям с приобретенными ценными бумагами) при недостаточности или отсутствии остатка на счете по учету расходов.”;

в абзаце первом пункта 5.9 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

в абзаце третьем подпункта 7.1.1 пункта 7.1 слова “текущей (справедливой) стоимости” заменить словами “справедливой стоимости”;

главу 8 изложить в следующей редакции:

“Глава 8. Отражение в бухгалтерском учете операций займа ценных бумаг

8.1. Бухгалтерский учет у кредитной организации – кредитора осуществляется в следующем порядке.

Ценные бумаги, переданные в заем, переносятся с балансового счета второго порядка по учету ценных бумаг на балансовые счета № 50118 “Долговые обязательства, переданные без прекращения признания”, № 50218 “Долговые обязательства, переданные без прекращения признания”, № 50318 “Долго-

вые обязательства, переданные без прекращения признания”, № 50618 “Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания”, № 50718 “Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания” соответственно той категории ценных бумаг, из которой осуществлялась передача. Акции дочерних и зависимых акционерных обществ, паи переносятся с соответствующих балансовых счетов второго порядка балансового счета № 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах” на балансовый счет № 60118 “Акции, паи, переданные без прекращения признания”.

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Переоценка ценных бумаг, переданных в заем, осуществляется в соответствии с главой 5 настоящего Порядка.

Учет начисленных процентных доходов по переданным в заем долговым обязательствам осуществляется в соответствии с настоящим Порядком, а начисленных доходов по долевым ценным бумагам – в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилам.

В зависимости от согласованных кредитной организацией – кредитором и заемщиком условий исполнения заемщиком обязательств по выплатам эмитента по ценным бумагам, причитающимся кредитной организации – кредитору, выплаты отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При получении денежными средствами выплат по долговым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

При получении денежными средствами выплат по долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 60347 “Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям”.

В случае несовпадения даты выплаты эмитента по ценным бумагам и даты исполнения заемщиком обязательств перед кредитором по указанным выплатам возникающая задолженность отражается на балансовом счете № 47423 “Требования по прочим операциям”.

При предоставлении заемщику денежных средств (выплат эмитента по ценным бумагам) на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих размещенных средств

Кредит балансовых счетов по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, балансового счета № 60347 “Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям”.

8.2. Бухгалтерский учет у кредитной организации – заемщика осуществляется в следующем порядке.

8.2.1. Ценные бумаги, полученные в заем, отражаются на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” в корреспонденции со счетом № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

Заемствованные ценные бумаги, отраженные на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, учитываются на нем до исполнения (прекращения) обязательства по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 8.2.3 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” ценные бумаги, полученные в заем, учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка, с отражением результатов оценки (переоценки) в корреспонденции со счетом № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

8.2.2. При передаче кредитной организацией – заемщиком заемствованных ценных бумаг контрагенту по операциям, совершаемым на возвратной основе, переданные ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” в корреспонденции со счетом № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи” и учитываются на нем до их возврата или прекращения требований по их возврату, за исключением случая, предусмотренного подпунктом 8.2.6 настоящего пункта.

На внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка, с отражением результатов оценки

(переоценки) в корреспонденции со счетом № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре займа.

Получение (возврат) ценных бумаг, учитываемых на внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит внебалансового счета № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

8.2.3. При реализации кредитной организацией – заемщиком заимствованных ценных бумаг указанные ценные бумаги списываются с внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Одновременно денежные средства, полученные от реализации заимствованных ценных бумаг, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг”).

Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости с периодичностью, аналогичной установленной пунктом 5.3 настоящего Порядка.

8.2.4. При последующем приобретении в целях исполнения обязательств по договору займа ценных бумаг, обязательство по возврату которых отражено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств, одновременно осуществляются следующие бухгалтерские записи.

Приобретение ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете в соответствии с настоящим Порядком.

Восстановление на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе” стоимости заимствованных ценных бумаг:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Прекращение бухгалтерского учета обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг:

Дебет балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”

Кредит балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории.

Списание суммы обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг”)

Кредит балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

Разница между стоимостью выбывающих ценных бумаг и суммой обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, списываемого с соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг”), образовавшаяся на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.2.5. Исполнение кредитной организацией – заемщиком обязательств по договору займа отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”

Кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

8.2.6. Если заимствованные ценные бумаги были переданы кредитной организацией – заемщиком контрагенту по операции, совершаемой на возвратной основе, срок исполнения которой превышает срок

действия договора займа, на стоимость ценных бумаг, имеющих у кредитной организации – заемщика (в том числе приобретенных в дату исполнения обязательств по договору займа) и учитываемых на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующих переданным по операции, совершаемой на возвратной основе, и учитываемым на внебалансовом счете № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания

Кредит соответствующего балансового счета по учету вложений в ценные бумаги.

Одновременно требование по возврату соответствующих ценных бумаг по операции, совершаемой на возвратной основе, списывается с внебалансового счета № 91419 “Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе” в корреспонденции со счетом № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

8.2.7. Выплаты эмитента по заимствованным ценным бумагам, причитающиеся кредитору, определяются исходя из условий договора займа и подлежат обязательному отражению в бухгалтерском учете кредитной организацией – заемщиком не позднее дня, предусмотренного договором займа для исполнения ею обязательств перед кредитором по указанным выплатам, бухгалтерской записью:

Дебет балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам”)

Кредит балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам”).

8.2.8. В зависимости от согласованных с кредитором условий исполнения кредитной организацией – заемщиком обязательств по указанным в подпункте 8.2.7 настоящего пункта выплатам отражается следующими бухгалтерскими записями.

При переводе денежными средствами:

Дебет балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам”)

Кредит балансового счета по учету денежных средств.

При последующем возврате на условиях срочности, возвратности и платности:

Дебет балансового счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Обязательства по выплатам по заимствованным ценным бумагам”)

Кредит балансового счета по учету прочих привлеченных средств.

8.2.9. Выплаты эмитента по ценным бумагам, осуществленные в течение срока действия договора займа, требования по которым учтены кредитной организацией – заемщиком в соответствии с подпунктом 8.2.7 настоящего пункта, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на внебалансовом счете № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дебет балансового счета по учету денежных средств

Кредит балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам”).

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), требование по выплатам по таким ценным бумагам, учтенное на отдельном лицевом счете балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям”, списывается с указанного счета следующими бухгалтерскими записями.

По долевым ценным бумагам:

Дебет балансового счета по учету расходов (в отчете о финансовых результатах указанные расходы отражаются по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кредит балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам”).

По долговым ценным бумагам:

Дебет соответствующего балансового счета по учету прочих привлеченных средств (лицевой счет “Обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг”)

Кредит балансового счета № 47423 “Требования по прочим операциям” (отдельный (отдельные) лицевой (лицевые) счет (счета) “Требования по выплатам по заимствованным ценным бумагам”).

Разница между суммой денежных средств, поступивших от эмитента, и суммой денежных средств, подлежащей переводу (переведенной) кредитору, отражается в бухгалтерском учете в соответствии с согласованным с кредитором порядком урегулирования расчетов по указанной разнице.

8.3. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением заемщиком ценных бумаг, не являющихся предметом договора займа, отражается в бухгалтерском учете кредитной организации – кредитора как операция мены ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.1 настоящего Порядка.

8.4. Прекращение обязательств по договору займа предоставлением денежных средств отражается в следующем порядке.

8.4.1. В балансе кредитной организации – кредитора данная операция отражается как выбытие (реализация) ценных бумаг в соответствии с пунктом 4.6 настоящего Порядка.

При этом сумма, поступившая в погашение займа, отражается по кредиту балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”. По дебету балансового счета № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг” отражается стоимость ценных бумаг, числящаяся на счете по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.4.2. В балансе кредитной организации – заемщика данная операция отражается как приобретение заимствованных ценных бумаг в соответствии с настоящим Порядком.

Одновременно обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг списывается с внебалансового счета № 91314 “Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе”.

Если обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг учтено на балансовом счете по учету прочих привлеченных средств (в случае реализации заимствованных ценных бумаг), сумма денежных средств, предоставленных в погашение займа, отражается по дебету балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг, а обязательство по возврату заимствованных ценных бумаг – по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Этим же днем сумма остатка (при его наличии), образовавшегося на балансовом счете № 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”, подлежит отнесению на счет по учету доходов или расходов (в отчете о финансовых результатах указанные доходы или расходы отражаются по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

8.5. Процентные расходы по операциям займа ценных бумаг и процентные доходы от операций займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к настоящему Правилам.

8.6. Учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях не ведется.

8.7. Учет депозитарных операций ведется в соответствии с нормативными актами Банка России, изменяемыми при ведении депозитарного учета.”.

1.9. Абзац девятый подпункта 3.1.1 пункта 3.1 приложения 11 изложить в следующей редакции:

“Кредит – счета № 916 “Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и вексялям, не списанным с баланса”.”

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления в силу.

Абзацы шестьдесят шестой – сто пятьдесят девятый подпункта 1.8 вступают в силу с 1 октября 2015 года.

Абзацы шестой, десятый – двадцать четвертый подпункта 1.1, абзацы двадцать шестой – двадцать девятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать девятый – пятьдесят девятый подпункта 1.3, абзац пятый подпункта 1.5, абзацы пятый–девятый, двенадцатый – двадцать второй подпункта 1.6, абзацы одиннадцатый – пятьдесят второй подпункта 1.8, подпункт 1.9 пункта 1 вступают в силу с 1 января 2016 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
13 июля 2015 года
Регистрационный № 37991

25 июня 2015 года

№ 3693-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У “О счетах, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 июня 2015 года № 18) внести в Указание Банка России от 24 декабря 2010 года № 2547-У “О счетах, открываемых территориальным органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований для учета средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, в подразделениях расчетной сети Банка России или в кредитных организациях (филиалах), и счетах, открываемых автономным учреждениям в кредитных организациях (филиалах)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2010 года № 19408, 18 июня 2012 года № 24598, 4 марта 2014 года № 31510 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2010 года № 74, от 27 июня 2012 года № 33, от 20 марта 2014 года № 29), следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова “в следующих подразделениях Банка России: головных расчетно-кассовых центрах, отделениях Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, ОПЕРУ-1 Банка России, полевых учреждениях,” заменить словами “в подразделениях Банка России”.

1.2. Пункт 5 изложить в следующей редакции:
“5. Обслуживание банками счетов, указанных в пунктах 1–3 настоящего Указания, осуществляется с учетом особенностей, установленных Положением Центрального банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации от 18 февраля 2014 года № 414-П/8н “Об особенностях расчетного и кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) и органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 апреля 2014 года № 32114, 17 февраля 2015 года № 36071 (“Вестник Банка России” от 8 мая 2014 года № 43, от 18 марта 2015 года № 22).”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
СОГЛАСОВАНО
Министр финансов
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА
А.Г. СИЛУАНОВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
17 июля 2015 года
Регистрационный № 38064

29 июня 2015 года

№ 3696-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях
к квалификации ответственных актуариев,
порядке проведения аттестации ответственных актуариев”

1. Внести в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430 (“Вестник Банка России” от 31 декабря 2014 года № 117–118), следующие изменения.

1.1. Пункты 2.2 и 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.2. Аттестация проводится саморегулируемой организацией актуариев. Для проведения аттестации саморегулируемая организация актуариев создает аттестационную комиссию, а также утверждает регламент проведения аттестации, который подлежит опубликованию на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее чем за 30 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации.

При необходимости внесения изменений в регламент проведения аттестации саморегулируемая организация актуариев утверждает его в новой редакции и публикует на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в сроки, установленные настоящим пунктом.

2.3. Аттестационная комиссия состоит из председателя, секретаря и членов комиссии. Персональный состав аттестационной комиссии утверждается саморегулируемой организацией актуариев не позднее чем за 45 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации, в соответствии со следующими требованиями:

более половины членов аттестационной комиссии должны быть членами саморегулируемой организации актуариев – ответственными актуариями, не подавшими на дату утверждения состава аттестационной комиссии заявку на прохождение ими аттестации;

в состав аттестационной комиссии должен войти не менее чем один представитель Банка Рос-

сии и не менее чем один член Совета по актуарной деятельности, не являющийся работником Банка России, работником или членом саморегулируемой организации актуариев, которая проводит аттестацию. По решению саморегулируемой организации актуариев, проводящей аттестацию, в состав аттестационной комиссии могут включаться эксперты, не являющиеся членами данной саморегулируемой организации актуариев, требования к которым устанавливаются внутренними документами саморегулируемой организации актуариев;

общее количество членов аттестационной комиссии не должно превышать десять человек.

Персональный состав аттестационной комиссии формируется таким образом, чтобы была исключена возможность возникновения конфликта интересов, влияющего на принимаемые аттестационной комиссией решения.

2.3.1. Председатель аттестационной комиссии осуществляет руководство аттестационной комиссией, является ответственным за соблюдение регламента проведения аттестации.

2.3.2. Секретарь аттестационной комиссии ведет протокол аттестации, в котором фиксирует ее решения и результаты голосования, нарушения, выявленные в ходе проведения аттестации, осуществляет аудиозапись в ходе проведения аттестации. Секретарь аттестационной комиссии в голосовании не участвует.

2.3.3. С целью проведения аттестации аттестационная комиссия:

осуществляет регистрацию претендентов;
осуществляет допуск претендентов в помещение, в котором проводится аттестация;

проводит аттестацию в соответствии с порядком проведения аттестации, предусмотренным главой 3 настоящего Указания;

осуществляет контроль за соблюдением регламента проведения аттестации;

обеспечивает определение результатов аттестации;

осуществляет иные действия, необходимые для проведения аттестации.”.

1.2. В пункте 2.5:

абзац второй после слов “не менее чем за 60 календарных дней” дополнить словами “и не более чем за 180 календарных дней”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Дата и время проведения аттестации согласовываются саморегулируемой организацией актуариев с членами аттестационной комиссии и утверждаются саморегулируемой организацией актуариев.”.

1.3. Пункт 2.7 дополнить предложением следующего содержания: “Аттестация состоит из письменной и устной частей.”.

1.4. Пункт 2.10 признать утратившим силу.

1.5. Главу 2 дополнить пунктами 2.11–2.16 следующего содержания:

“2.11. Претенденты, участвовавшие в аттестации по соответствующему направлению и не прошедшие ее, допускаются к повторной аттестации по данному направлению не ранее чем через один год со дня проведения аттестации по соответствующему направлению.

2.12. Аттестационные вопросы по письменной и устной части аттестации, ответы на них, а также информация о количестве баллов по каждому аттестационному вопросу направляются саморегулируемой организацией актуариев членам аттестационной комиссии не позднее чем за 20 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации.

2.13. При выявлении в материалах аттестации членами аттестационной комиссии нарушений регламента проведения аттестации, требований настоящего Указания к аттестационным вопросам, ошибок в ответах на аттестационные вопросы члены аттестационной комиссии направляют в саморегулируемую организацию актуариев в срок не позднее чем за 15 календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации, предложения по их устранению.

2.14. Аттестационные вопросы, разработанные саморегулируемой организацией актуариев, утверждаются решением аттестационной комиссии не позднее чем за пять календарных дней, предшествующих дате проведения аттестации.

2.15. Аттестационные вопросы, предлагаемые претендентам на аттестации, подлежат обновлению не менее чем на 20 процентов перед каждой последующей аттестацией.

2.16. Саморегулируемая организация актуариев обеспечивает осуществление необходимых организационных и технических мер для защиты аттестационных вопросов от неправомерного доступа к ним, уничтожения, модифицирования, блокиро-

вания, копирования, предоставления, распространения, а также от иных неправомерных действий.”.

1.6. Пункт 3.2 дополнить словами “в помещении, в котором проводится аттестация”.

1.7. Пункт 3.3 признать утратившим силу.

1.8. Пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

“4.1. Решение об успешном прохождении претендентом аттестации принимается аттестационной комиссией не позднее пяти календарных дней, следующих за днем проведения аттестации, и оформляется протоколом заседания аттестационной комиссии за подписью председателя, секретаря и всех членов аттестационной комиссии, принимавших участие в аттестации. Все внесенные в протокол изменения, дополнения, исправления должны быть оговорены и удостоверены личными подписями председателя аттестационной комиссии и секретаря аттестационной комиссии.

Член комиссии, не согласный с принятым аттестационной комиссией решением, вправе изложить особое мнение в письменном виде, которое прилагается к протоколу.

Протокол заседания комиссии не подписывается членом аттестационной комиссии, имеющим особое мнение по принятому комиссией решению. В данном случае в протоколе напротив его данных (фамилии и инициалов) делается отметка о наличии особого мнения.”.

1.9. Пункт 4.4 дополнить словами

“и публикуется на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия аттестационной комиссией решения об успешном прохождении претендентом аттестации”.

1.10. В пункте 4.5:

первое предложение дополнить словами “в порядке, установленном саморегулируемой организацией актуариев в регламенте проведения аттестации, но не позднее 30 календарных дней, следующих за днем опубликования информации о претендентах, прошедших аттестацию на официальном сайте саморегулируемой организации актуариев в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

во втором предложении слова “со дня” заменить словами “, следующих за днем”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 июля 2015 года
Регистрационный № 38010

29 июня 2015 года

№ 3697-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 5 августа 2014 года № 3359-У “О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи”

1. Внести в Указание Банка России от 5 августа 2014 года № 3359-У “О порядке проведения квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, а также порядке подтверждения его сдачи”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2014 года № 33977 (“Вестник Банка России” от 10 сентября 2014 года № 81), следующие изменения.

1.1. Абзац третий пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“Не менее чем за 60 календарных дней до даты проведения квалификационного экзамена Банк России размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сайт Банка России) информацию о дате проведения квалификационного экзамена.”

1.2. Пункт 2.4 дополнить абзацами следующего содержания:

“Не допускаются к сдаче квалификационного экзамена:

лица, успешно сдавшие квалификационный экзамен ранее;

лица, для которых с момента принятия экзаменационной комиссией решения о несдаче квалификационного экзамена прошло менее 180 календарных дней.”

1.3. Абзац второй пункта 2.6 изложить в следующей редакции:

“Каждый лист бумажных носителей информации, предоставленных Банком России для решения

экзаменационного билета, за исключением справочных материалов и экзаменационного билета, должен быть подписан претендентом.”

1.4. В пункте 3.3 слова “14 календарных” заменить словами “10 рабочих”.

1.5. В пункте 3.4 слово “календарных” заменить словом “рабочих”.

1.6. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции: “3.6. Претендент, успешно сдавший квалификационный экзамен, может получить сертификат лично при предъявлении паспорта гражданина Российской Федерации или иного документа, удостоверяющего его личность. Информация о дате, времени и месте выдачи сертификата размещается на сайте Банка России одновременно с информацией, указанной в пункте 3.4 настоящего Указания.

В случае неявки претендента в указанные Банком России дату, время или место сертификат направляется Банком России заказным письмом с уведомлением о вручении по почтовому адресу претендента, указанному в регистрационной анкете.”

1.7. В пунктах 3.8 и 3.9 слова “Банк России” заменить словами “Банк России (Департамент развития финансовых рынков)”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
16 июля 2015 года
Регистрационный № 38037

7 июля 2015 года

№ 3714-У

УКАЗАНИЕ

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”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 июня 2015 года № 19) внести 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55), следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. В пункте 7 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)”:

в абзаце четвертом слова “строке 1.3 раздела 3” заменить словами “строке 1.5 раздела 3”;

в абзаце пятом слова “строке 1.4 раздела 3” заменить словами “строке 1.6 раздела 3”.

1.1.2. В названии графы 10 раздела 1 формы отчетности 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” слова “тыс. руб.” заменить словом “процент”.

1.1.3. В абзаце втором пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска” слова “графы 10–18” заменить словами “графы 10–15”, слова “графы 9–17” заменить словами “графы 9–14”.

1.1.4. В форме отчетности 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”):

в графе 3 строк 100.5.1, 100.6.1, 101.8.1, 101.9.1, 200.5.1, 200.6.1 символ “X” исключить;

строки 100.5.1а, 100.5.1б, 100.5.1в, 100.5.1г, 100.5.1.1.1, 100.5.1.1.2, 100.5.1.2.1, 100.5.1.2.2, 100.6.1а, 100.6.1б, 100.6.1в, 100.6.1г, 100.6.1.1.1, 100.6.1.1.2, 100.6.1.2.1, 100.6.1.2.2, 101.8.1а, 101.8.1б, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.8.1.1.1, 101.8.1.1.2, 101.8.1.2.1, 101.8.1.2.2, 101.9.1а, 101.9.1б, 101.9.1в, 101.9.1г, 101.9.1.1.1, 101.9.1.1.2, 101.9.1.2.1, 101.9.1.2.2, 200.5.1а, 200.5.1б, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.5.1.1.1, 200.5.1.1.2, 200.5.1.2.1, 200.5.1.2.2, 200.6.1а, 200.6.1б, 200.6.1в, 200.6.1г, 200.6.1.1.1, 200.6.1.1.2, 200.6.1.2.1, 200.6.1.2.2 исключить;

строку 100.5.1.1 изложить в следующей редакции:

100.5.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

строку 100.5.1.2 изложить в следующей редакции:

100.5.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

строку 100.6.1.1 изложить в следующей редакции:

100.6.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

строку 100.6.1.2 изложить в следующей редакции:

100.6.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

строку 101.8.1.1 изложить в следующей редакции:

101.8.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

строку 101.8.1.2 изложить в следующей редакции:

101.8.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

строку 101.9.1.1 изложить в следующей редакции:

101.9.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

строку 101.9.1.2 изложить в следующей редакции:

101.9.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

строку 200.5.1.1 изложить в следующей редакции:

200.5.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

строку 200.5.1.2 изложить в следующей редакции:

200.5.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

строку 200.6.1.1 изложить в следующей редакции:

200.6.1.1	реализованный	
-----------	---------------	--

строку 200.6.1.2 изложить в следующей редакции:

200.6.1.2	нереализованный	
-----------	-----------------	--

1.1.5. В Порядке составления и представления отчетности по форме 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III”):

в пункте 1:

абзац первый после цифр “30499” дополнить словами “, 2 октября 2014 года № 34227, 17 декабря 2014 года № 35225, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549”, после цифр “69” дополнить словами “, от 8 октября 2014 года № 93, от 26 декабря 2014 года № 114, от 22 декабря 2014 года № 112, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52”;

в таблице:

строку 100.5.1 изложить в следующей редакции:

100.5.1	финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ):	2.1.7/(-)
---------	--	-----------

строки 100.5.1а, 100.5.1б, 100.5.1в, 100.5.1г, 100.5.1.1.1, 100.5.1.1.2, 100.5.1.2.1, 100.5.1.2.2, 100.6.1а, 100.6.1б, 100.6.1в, 100.6.1г, 100.6.1.1.1, 100.6.1.1.2, 100.6.1.2.1, 100.6.1.2.2, 101.8.1а, 101.8.1б, 101.8.1в, 101.8.1г, 101.8.1.1.1, 101.8.1.1.2, 101.8.1.2.1, 101.8.1.2.2, 101.9.1а, 101.9.1б, 101.9.1в, 101.9.1г, 101.9.1.1.1, 101.9.1.1.2, 101.9.1.2.1, 101.9.1.2.2, 200.5.1а, 200.5.1б, 200.5.1в, 200.5.1г, 200.5.1.1.1, 200.5.1.1.2, 200.5.1.2.1, 200.5.1.2.2, 200.6.1а, 200.6.1б, 200.6.1в, 200.6.1г., 200.6.1.1.1, 200.6.1.1.2, 200.6.1.2.1, 200.6.1.2.2 исключить;

строку 100.5.1.1 изложить в следующей редакции:

100.5.1.1	реализованный	2.1.7/(-)
-----------	---------------	-----------

строку 100.5.1.2 изложить в следующей редакции:

100.5.1.2	нереализованный	2.1.7/(-)
-----------	-----------------	-----------

строку 100.6.1 изложить в следующей редакции:

100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.1.8/(-)
---------	---	-----------

строку 100.6.1.1 изложить в следующей редакции:

100.6.1.1	реализованный	2.1.8/(-)
-----------	---------------	-----------

строку 100.6.1.2 изложить в следующей редакции:

100.6.1.2	нереализованный	2.1.8/(-)
-----------	-----------------	-----------

строку 101.8.1 изложить в следующей редакции:

“ 101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.2.7/(-) ”;
-----------	---	--------------

строку 101.8.1.1 изложить в следующей редакции:

“ 101.8.1.1	реализованный	2.2.7/(-) ”;
-------------	---------------	--------------

строку 101.8.1.2 изложить в следующей редакции:

“ 101.8.1.2	нереализованный	2.2.7/(-) ”;
-------------	-----------------	--------------

строку 101.9.1 изложить в следующей редакции:

“ 101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	2.2.8/(-) ”;
-----------	---	--------------

строку 101.9.1.1 изложить в следующей редакции:

“ 101.9.1.1	реализованный	2.2.8/(-) ”;
-------------	---------------	--------------

строку 101.9.1.2 изложить в следующей редакции:

“ 101.9.1.2	нереализованный	2.2.8/(-) ”;
-------------	-----------------	--------------

строку 200.5.1 изложить в следующей редакции:

“ 200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	3.1.6/(-) ”;
-----------	---	--------------

строку 200.5.1.1 изложить в следующей редакции:

“ 200.5.1.1	реализованный	3.1.6/(-) ”;
-------------	---------------	--------------

строку 200.5.1.2 изложить в следующей редакции:

“ 200.5.1.2	нереализованный	3.1.6/(-) ”;
-------------	-----------------	--------------

строку 200.6.1 изложить в следующей редакции:

“ 200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	3.1.7/(-) ”;
-----------	---	--------------

строку 200.6.1.1 изложить в следующей редакции:

“ 200.6.1.1	реализованный	3.1.7/(-) ”;
-------------	---------------	--------------

строку 200.6.1.2 изложить в следующей редакции:

“ 200.6.1.2	нереализованный	3.1.7/(-) ”;
-------------	-----------------	--------------

пункт 4 изложить в следующей редакции:

“4. Показатели строк 101.13, 104.6, 201.5 Отчета формируются начиная с 1 января 2015 года.”;

подпункт 7.1 пункта 7 изложить в следующей редакции:

“7.1. Показатели строк 100.5.1.1, 100.5.1.2, 100.6.1.1, 100.6.1.2, 101.8.1.1, 101.8.1.2, 101.9.1.1, 101.9.1.2, 200.5.1.1, 200.5.1.2, 200.6.1.1, 200.6.1.2 Отчета представляются в качестве справочной информации.”

1.1.6. В пункте 1 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409127 “Сведения о риске процентной ставки”:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания: “Производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска, соответствующие критериям Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 ноября 2011 года № 160н “О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2011 года № 22501 (Российская газета от 9 декабря 2011 года)¹, для отнесения их к инструментам хеджирования, включаются в Отчет вне зависимости от того, рассчитывается по ним рыночный риск в соответствии с Положением Банка России № 387-П или не рассчитывается.”

дополнить примечанием 1 следующего содержания:

¹ С поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекраще-

нии действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), от 2 апреля 2013 года № 36н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 мая 2013 года № 28518 (Российская газета от 5 июня 2013 года), от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года), от 24 декабря 2013 года № 135н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2014 года № 31020 (Российская газета от 24 января 2014 года), и от 17 декабря 2014 года № 151н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 января 2015 года № 35544 (“Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 15 января 2015 года.”.

1.1.7. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409302 “Сведения о размещенных и привлеченных средствах” дополнить формой отчетности 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам” в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.8. В подпункте “б” графы 3 строки 1П50.1 таблицы пункта VI.3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409401 “Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях” цифры “40802,” исключить.

1.1.9. Порядок составления и представления отчетности по форме 0409602 “Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации” изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2. Приложение 2 дополнить строкой 25а следующего содержания:

“ 25а	Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам (код формы по ОКУД 0409303)	Кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчетного месяца; крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчетного месяца	Настоящее Указание
-------	--	---	--------------------

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 августа 2015 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты 1.1.4, 1.1.5 и 1.1.9 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2015 года.

Подпункты 1.1.7 и 1.2 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2016 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России от 7 июля 2015 года № 3714-У
“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”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	регистрационный номер по ОКПО (/порядковый номер)

СВЕДЕНИЯ О ССУДАХ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ за _____ г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Почтовый адрес _____

Код формы по ОКУД 0409303
Месячная

Раздел 1. Сведения о заемщике

Наименование заемщика	Основной государственный регистрационный номер		Дата государственной регистрации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Код заемщика по ОКПО	Код страны заемщика по ОКСМ	Принадлежность к субъектам малого и среднего предпринимательства	Характер отношений с кредитной организацией
	ОГРН (для юридического лица)	ОГРНИП (для индивидуальных предпринимателей)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Раздел 2. Заключенные договоры

Идентификационный код договора	Номер договора	Дата договора	Номер договора о приобретении прав требования по суду	Дата договора о приобретении прав требования по суду	Дата договора о приобретении прав требования по суду	Наименование организации, у которой приобретена ссуда	Идентификатор организации, у которой приобретена ссуда	
							ОГРН (для юридического лица – резидента)	регистрационный номер (для кредитных организаций)
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Количество реструктуризаций	Информация о судебных исках со стороны кредитной организации к заемщику по договору				
	дата определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда	дата вступления в силу судебного решения	сумма иска со стороны кредитной организации, ед. валюты	сумма взыскания в соответствии с решением суда, ед. валюты	код валюты иска
10	11	12	13	14	15

Раздел 3. Условия договоров

Вид ссуды	Цель кредитования	Сумма договора, ед. валюты		Код валюты договора		Дата погашения задолженности	
		по первоначальному договору	с учетом изменений	по первоначальному договору	с учетом изменений	по первоначальному договору	с учетом изменений
1	2	3	4	5	6	7	8

вид процентной ставки	Процентная ставка					Специальные условия договора
	размер процентной ставки по первоначальному договору, процент	размер процентной ставки по договору (с учетом изменений) на отчетную дату, процент	размер процентной ставки по просроченной части ссуды, процент	процентный период	вид компонента в основе ставки	
9	10	11	12	13	14	15

Раздел 4. Обеспечение, страхование

Вид обеспечения	Стоимость обеспечения в рублевом эквиваленте, руб. коп.		Сумма обеспечения, принимаемая в расчет при определении резерва, руб. коп.	Вид страхования
	I категория качества	II категория качества		
1	2	3	4	5

Раздел 5. Сведения о предоставлении ссуд

Дата предоставления ссуды (транша)	Номер транша	Объем предоставленных средств, ед. валюты	Код валюты	Код территории места нахождения по ОКATO подразделения кредитной организации, предоставившего ссуду
1	2	3	4	5

Раздел 6. Сведения, характеризующие задолженность по основному долгу

Номер лицевого счета по учету задолженности	Задолженность по основному долгу, руб. коп.		Категория качества ссуды	Оценка на индивидуальной или портфельной основе	Резерв на возможные потери по ссудам			Дополнительные сведения о классификации ссуд в соответствии с Положением № 254-П	
	срочная	просроченная			расчетный, процент	расчетный с учетом обеспечения, руб. коп.	фактически сформированный, руб. коп.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Раздел 7. Требования по получению процентных доходов

непросроченные	Сумма требований по получению процентных доходов, руб. коп.		Фактически сформированный резерв на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, руб. коп.	
	на балансовых счетах	на внебалансовых счетах		
1	2	3	4	5

Раздел 8. Условные обязательства кредитного характера по суду

Сумма неиспользованных лимитов, руб. коп.	Резерв на возможные потери, руб. коп.	
	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
1	2	3

Раздел 9. Обслуживание долга

Периодичность погашения основного долга	Сумма выплаты основного долга, руб. коп.		Периодичность уплаты процентов	Сумма процентов, руб. коп.		Сумма комиссий, штрафов и прочих выплат в пользу кредитной организации, руб. коп.
	предусмотренная	фактически уплаченная		предусмотренная	фактически уплаченная	
1	2	3	4	5	6	7

Дата выноса задолженности по основному долгу и (или) по процентам на просрочку	Дата погашения просроченной задолженности по основному долгу и по процентам в полном объеме	Источник погашения	Идентификационный код нового кредитного договора	Регистрационный номер кредитной организации, за счет средств которой была погашена задолженность
8	9	10	11	12

Раздел 10. Уступка прав требования (цессия), эмиссия ценных бумаг, обеспеченных требованиями по ссудной задолженности

Вид	Объем уступленных денежных средств (покрытия по ценным бумагам), руб. коп.	Объем полученных денежных средств, руб. коп.	Наименование организации	ОГРН (для юридического лица – резидента)	Идентификатор организации	
					регистрационный номер (для кредитных организаций)	код страны по ОКСМ (для юридического лица – нерезидента)
1	2	3	4	5	6	7

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель
Телефон:
« _____ » _____ г.

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам”

1. Отчетность по форме 0409303 “Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам” (далее – Отчет) содержит сведения о ссудах, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению 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”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 26 декабря 2014 года № 35437 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 31 декабря 2014 года № 117–118) (далее – Положение № 254-П), перечень которых приведен в абзацах пятом–восемнадцатом подпункта 4.3 пункта 4 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям (далее – заемщики), в том числе сгруппированным в портфели однородных ссуд (далее – ПОС) в соответствии с главой 5 Положения № 254-П, а также о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года

№ 30582, 20 октября 2014 года № 34363 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73, от 23 октября 2014 года № 99), перечень которых приведен в абзаце третьем подпункта 4.7 и абзаце втором подпункта 4.8 пункта 4 настоящего Порядка.

Отчет составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение отчетного месяца договорам на предоставление ссуд, заключенным с заемщиками.

Под действовавшими в течение отчетного месяца договорами в целях составления Отчета понимаются следующие договоры вне зависимости от срока погашения ссуды:

действовавшие на начало отчетного месяца;
заключенные (приобретенные) в отчетном месяце.

В Отчет включается информация по договорам кредитного характера с учетом приоритета экономической сущности операций над их юридической формой. Договоры, которым присущ обеспечительный характер, не подлежат отражению в Отчете.

2. Отчет представляется в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения головных офисов кредитных организаций:

кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) – не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчетного месяца;

крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений – не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчетного месяца.

В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчета реорганизованной кредитной организации за отчетный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчета возлагается на ее правопреемника.

3. Отчет заполняется в следующем порядке.

Информация по каждому договору о предоставлении ссуды указывается в отдельной сквозной строке по разделам Отчета с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее – основная строка).

Кроме того, в целях дополнения и уточнения основной строки при наличии соответствующей

информации вводятся отдельные дополнительные строки:

по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу по кредитной линии с заполнением информации (в случае наличия) только по графам 2–15 раздела 3, графам 1–4 раздела 4, графам 1–5 раздела 5, графам 1–9 раздела 6, графам 1–5 раздела 7, графам 1–12 раздела 9. Разделы 3, 4, 6, 7 и 9 Отчета по траншам могут не заполняться, если для всех траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, установлены одинаковые условия договора, учет ведется в целом по кредитной линии (а не по отдельным траншам) и категории качества всех траншей в рамках кредитной линии совпадают. По ссудам “овердрафт” и кредитным картам дополнительные строки не вводятся;

по каждому определению о принятии к производству арбитражного суда искового заявления кредитной организации к заемщику по договору (в случае, если таких определений было несколько) с заполнением информации (в случае наличия) по графам 11–15 раздела 2;

по фактам сокращения длительности или погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему с заполнением информации (в случае наличия) по графам 8 и 9 раздела 9;

по каждому источнику погашения ссудной задолженности с заполнением информации (в случае наличия) по графам 3, 6, 7, 10–12 раздела 9.

Под действовавшими в течение отчетного месяца траншами в целях составления Отчета понимаются транши, по которым имелась задолженность на начало отчетного месяца, а также транши, выданные в течение отчетного месяца вне зависимости от срока погашения.

Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

Сведения о значениях процентных ставок приводятся с тремя десятичными знаками.

Стоимостные показатели приводятся в рублевом эквиваленте с двумя десятичными знаками – в рублях и копейках, кроме показателей, отражение которых предусмотрено в единицах иностранной валюты. Показатели, отражение которых предусмотрено в единицах иностранной валюты, приводятся с двумя десятичными знаками.

Номинированные в иностранной валюте активы в графах, предусматривающих представление информации в рублях и копейках, отражаются в Отчете в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, по которому указанный актив отражается в отчетности по форме 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организа-

ции”, составленной по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

В графах, предусматривающих отражение кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), указывается:

для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, – код страны материнской компании. Если страна материнской компании неизвестна, то указывается код “997”;

для международных организаций – код “998”;

в случае отсутствия данных о стране нерезидента – код “999”.

При заполнении граф Отчета используется следующий формат указания дат: “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год.

В случае отсутствия данных соответствующие графы Отчета не заполняются.

Графы 1, 5–9 раздела 1, графы 1 и 3 раздела 2, графы 1–11 раздела 3, графы 1, 5 раздела 4, графы 3, 5–9 раздела 6 подлежат обязательному заполнению (в основной и (или) в дополнительных строках), если настоящим Порядком не предусмотрены исключения для погашенных (проданных) в отчетном периоде ссуд, отдельных видов ссуд, а также договоров, заключенных до 1 января 2016 года.

По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном месяце, не заполняются раздел 4, графы 6–10 раздела 6, раздел 7, раздел 8.

Информация по заключенным договорам, выдана денежных средств по которым не производилась, подлежит отражению в Отчете, начиная с даты отражения на балансовых и (или) внебалансовых счетах.

4. В разделах Отчета отражается следующая информация.

4.1. Раздел 1.

Сведения по графам 1–3, 5–8 раздела 1 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 4 и 9 раздела 1 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 1 указывается полное фирменное наименование (при отсутствии последнего указывается сокращенное фирменное наименование) заемщика:

юридического лица – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о его регистрации;

индивидуального предпринимателя – резидента – в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;

юридического лица – нерезидента – в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах.

В графе 2 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица – резидента. Графа 2 раздела 1 для

индивидуальных предпринимателей и заемщиков-нерезидентов не заполняется.

В графе 3 раздела 1 указывается основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя – резидента (ОГРНИП). Графа 3 раздела 1 для юридических лиц – резидентов, не являющихся индивидуальными предпринимателями, и заемщиков-нерезидентов не заполняется.

В графе 4 раздела 1 указывается дата государственной регистрации заемщика-резидента, дата регистрации заемщика-нерезидента по месту учреждения и регистрации.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 4 раздела 1 могут не заполняться.

В графе 5 раздела 1 указывается:

для заемщиков-резидентов – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

для заемщиков-нерезидентов – ИНН иностранной организации или код иностранной организации (КИО) (при отсутствии ИНН), или код “Tax Identification Number” (TIN) (при отсутствии ИНН и КИО), или единый код юридических лиц (Legal Entity Identifier, LEI) (при отсутствии ИНН, КИО и TIN), или регистрационный номер в стране регистрации (NUM) (при отсутствии ИНН, КИО, TIN, LEI). Для заемщиков-нерезидентов в графе 5 раздела 1 при указании кода, отличного от ИНН иностранной организации, в дополнение к цифровому коду (регистрационному номеру) указывается соответствующее обозначение – слово “(КИО)”, “(TIN)”, “(LEI)” или “(NUM)”.

В графе 6 раздела 1 указывается код заемщика-резидента по Общероссийскому классификатору предприятий и организаций (ОКПО).

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 6 раздела 1 могут не заполняться.

Для заемщиков-нерезидентов графа 6 раздела 1 не заполняется.

В графе 7 раздела 1 указывается цифровой код страны, резидентом которой является заемщик, в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ).

Для заемщиков-резидентов Российской Федерации указывается код Российской Федерации “643”.

В случае получения кредитной организацией информации об изменении места нахождения заемщика информация в графе 6 отражается с учетом изменений.

В графе 8 раздела 1 указывается признак отнесения заемщика-резидента к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с критериями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43,

ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 30 июня 2015 года), с использованием следующих кодов:

1 – среднее предприятие;

2 – малое предприятие;

3 – микропредприятие;

0 – заемщик не является субъектом малого и среднего предпринимательства.

Для заемщиков-нерезидентов графа 8 раздела 1 не заполняется.

Признак определяется с учетом следующих особенностей: для субъектов малого и среднего предпринимательства по договорам, заключенным с 1 января 2016 года, следует указывать коды 1–3, по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, код может принимать значение 1.

Корректировку сведений о заемщике в части соответствия критериям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства необходимо осуществлять на ближайшую отчетную дату после представления заемщиком соответствующей информации.

В графе 9 раздела 1 указывается характер отношений заемщика с кредитной организацией с использованием следующих кодов:

1 – головная организация;

2 – дочернее хозяйственное общество (дочернее предприятие);

3 – зависимое хозяйственное общество (ассоциированное предприятие);

4 – совместно контролируемое предприятие;

5 – структурированное предприятие;

6 – акционеры (участники) – юридические лица, которые имеют право распоряжаться более чем 10 процентами общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции, либо вкладов, долей, составляющих уставный капитал кредитной организации, в том числе головной кредитной организации банковской группы;

7 – иные лица, деятельность которых контролирует кредитная организация или на деятельность которых оказывает значительное влияние кредитная организация, и (или) лица, которые контролируют или оказывают значительное влияние на деятельность кредитной организации;

8 – прочие заемщики.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 9 раздела 1 могут не заполняться.

4.2. Раздел 2.

Сведения по графам 1–9 раздела 2 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 10–15 раздела 2 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 2 указывается уникальный идентификационный код договора о предоставлении ссуды, однозначно определяющий договор (неизменный и неповторяемый), который присваивается кредитной организацией.

Уникальный идентификационный код договора может совпадать с номером договора при условии его неизменности и неповторяемости.

В случаях если один договор заключен с несколькими заемщиками или по договору производится предоставление нескольких видов ссуд (например, коды 5, 1.3 в графе 1 раздела 3 Отчета), то по каждому заемщику (виду ссуды) заполняется отдельная основная строка с присвоением отдельного уникального кода договора в графе 1 раздела 2 и указанием номера одного договора в графе 2 раздела 2, одинакового по всем указанным заемщикам (видам ссуды).

При осуществлении перевода долга с одного заемщика на другого договору присваивается новый уникальный код договора о предоставлении ссуды, который указывается в графе 1 раздела 2.

В графе 2 раздела 2 указывается номер договора о предоставлении ссуды.

При отсутствии номера договора указывается “бн”.

В графе 3 раздела 2 указывается дата договора о предоставлении ссуды.

По приобретенным правам требования и при переводе долга с одного заемщика на другого в графах 2 и 3 раздела 2 указываются номер и дата договора, заключенного между первоначальным заемщиком и первоначальным кредитором.

В графе 4 раздела 2 указывается номер двустороннего договора о приобретении прав требования по ссуде между продавцом и покупателем ссуды (в случае приобретения прав требования).

При отсутствии номера договора указывается “бн”.

В графе 5 раздела 2 указывается дата договора о приобретении прав требования по ссуде (в случае приобретения прав требования).

В графе 6 раздела 2 указывается полное фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах, в случае приобретения прав требования.

В графах 7–9 раздела 2 по организациям, приведенным в графе 6 раздела 2, в одной из граф указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН) – в графе 7;

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций – в графе 8;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) – в графе 9.

В графе 10 раздела 2 указывается количество реструктуризаций по договору, определяемое исходя из количества дополнительных соглашений к договору, затрагивающих вопросы реструктуризации.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 10 раздела 2 могут не заполняться, за исключением информации по 30 наиболее крупным ссудам.

При наличии у кредитной организации судебных исков к заемщику по соответствующему договору в графах 11–14 раздела 2 отражается информация о датах определения о принятии к производству искового заявления кредитной организации к заемщику по соответствующему договору и вступления в силу судебного решения по иску, о суммах предъявленного иска и взысканий в соответствии с решением суда.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается сумма иска и взысканий в единицах валюты.

В графе 15 раздела 2 указывается код валюты иска согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

В случае наличия нескольких исков кредитной организации к заемщику по договору в графах 11–15 указывается информация по каждому иску с использованием дополнительных строк.

4.3. Раздел 3.

Сведения по графам 1, 4, 6, 8, 11 и 15 раздела 3 представляются начиная с 1 января 2016 года, сведения по графам 2, 3, 5, 7, 9, 10, 12–14 раздела 3 – с 1 апреля 2016 года.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, графы 3, 5, 7, 9, 10, 13 и 14 раздела 3 могут не заполняться.

В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:

1 – кредиты (займы) и прочие размещенные средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 20311, 20312, 20317, 20318, 44101–44109, 44201–44210, 44301–44310, 44401–44410, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45410, 45601–45608, 45801–45814, 45816, 46001–46007, 46101–46107, 46201–46207, 46301–46307, 46401–46407, 46501–46507, 46601–46607, 46701–46707, 46801–46807, 46901–46907, 47001–47007, 47101–47107, 47201–47207, 47301–47307, 47423 и внебалансовых счетах (их частях) 91316, 91317 (указывается один из кодов 1.1–1.8):

1.1 – кредиты (займы), прочие размещенные средства, не относящиеся к кодам 1.2–1.8;

1.2 – кредиты “овердрафт”;

1.3 – кредитные линии с лимитом задолженности;
1.4 – кредитные линии с лимитом выдачи;
1.5 – комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;
1.6 – кредитные карты;
1.7 – драгоценные металлы, предоставленные клиентам;
1.8 – требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;
5 – требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;
6 – требования по приобретенным на вторичном рынке закладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;
7 – требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47423, 47408, 60312, 60314;
8 – требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47410, 47431;
11 – участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в кодах 1, 5–8.

В графе 2 раздела 3 указывается цель кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:

1 – пополнение оборотных средств;
2 – приобретение недвижимого имущества, капитальный ремонт помещения;
3 – приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);
4 – строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам долевого участия;
5 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, указывается один из кодов 5.1–5.4 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 5 без расшифровки):
5.1 – приобретение собственных векселей кредитной организации;
5.2 – приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 254-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации

или стран, имеющих страновую оценку “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения № 254-П, оценивается как хорошее;

5.3 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1 и 5.2, в случае когда заемщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;

5.4 – приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к перечисленным в кодах 5.1–5.3;

6 – обеспечение участия в электронных торгах и аукционах;

7 – осуществление вложений в уставные капиталы юридических лиц;

8 – ссуды на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед данной кредитной организацией;

9 – ссуды на погашение как полное, так и частичное имеющейся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;

10 – ссуды на погашение (рефинансирование) как полное, так и частичное обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией либо перед другими кредитными организациями;

11 – финансирование лизинговой деятельности;

12 – приобретение прав требования по ссудам;

13 – предоставление займов третьим лицам;

14 – иные цели;

0 – цели кредитования не определены.

Если ссуда предоставлена на несколько целей, то указывается информация обо всех целях.

По кредитным линиям, в случае если по отдельным траншам установлены разные цели, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу.

В графах 3, 5, 7, 10 раздела 3 указываются сведения, первоначально предусмотренные договором о предоставлении ссуды (договором о приобретении прав требования).

В графах 4, 6, 8, 11 раздела 3 указываются условия договора, действующие по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным. В случае отсутствия изменений в договоре по соответствующему параметру в графах 4, 6, 8, 11 указываются значения, отраженные в графах 3, 5, 7, 10 соответственно.

В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отраженная в договоре, лимит по ссудам “овердрафт”, кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается сумма договора в единицах валюты ссуды.

В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, то в графе 15 раздела 3 указывается значение "ЛИ", в графе 3 раздела 3 указывается максимально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раздела 3 указывается действующий лимит.

По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей.

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется.

В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты ссуды по договору согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ).

По мультивалютным кредитным линиям основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка кодов валют по каждому траншу.

В графах 7 и 8 раздела 3 указывается дата окончательного погашения ссудной задолженности, предусмотренная договором (дополнительным соглашением к договору).

В случаях когда договором не предусмотрен срок возврата средств, графы 7 и 8 раздела 3 не заполняются.

Если по кредитной линии даты погашения отдельных траншей не совпадают с датой окончательного погашения задолженности по кредитной линии, в дополнительных строках по траншам приводится дата погашения по каждому траншу.

В графе 9 раздела 3 указывается вид процентной ставки в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды, с использованием следующих кодов:

Ф – фиксированная (устанавливается на весь период действия договора или на определенный период);

П – плавающая (значение ставки зависит от плавающего компонента, указанного в графе 14 раздела 3);

М – переменная (изменение ставки зависит от наступления условий, установленных договором, указанных в графе 14 раздела 3 Отчета).

Если договором предусмотрена комбинация разных видов процентных ставок (комбинированная ставка), то указывается комбинация соответствующих кодов (например, ФП).

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды процентных ставок для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов процентной ставки по каждому траншу.

В графах 10 и 11 раздела 3 указываются годовые процентные ставки по ссуде:

для фиксированной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, зафиксированная в

первоначальном договоре, в графе 11 – процентная ставка с учетом последних изменений в договоре;

для плавающей процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на дату заключения договора исходя из условий договора, в графе 11 – процентная ставка в годовом исчислении, сложившаяся на отчетную дату исходя из условий договора;

для переменной процентной ставки: в графе 10 – процентная ставка, установленная договором на дату заключения договора, в графе 11 – процентная ставка по договору (с учетом изменений), действующая на отчетную дату.

В случае если в договоре процентная ставка определена не в годовом исчислении, в целях заполнения Отчета ее следует пересчитать в годовое исчисление.

Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (без штрафных санкций), установленных соответствующим договором.

Если по кредитной линии предусмотрена выдача траншей под разные процентные ставки, основная строка по графам 10 и 11 не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся значения процентных ставок по каждому траншу.

В графе 12 раздела 3 указывается годовая процентная ставка по просроченной части ссуды (при наличии таковой) исходя из действующего на 1-е число месяца, следующего за отчетным, договора, дополнения к договору.

Если по кредитной линии предусмотрены разные процентные ставки по просроченной части ссуды для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка размеров процентной ставки по просроченной части ссуды по каждому траншу.

В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фиксации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, с использованием следующих кодов:

1 – на весь срок ссуды (коды 2–8 в этом случае не используются);

2 – до 1 месяца;

3 – свыше 1 месяца до 3 месяцев;

4 – свыше 3 месяцев до 6 месяцев;

5 – свыше 6 месяцев до 1 года;

6 – свыше 1 года до 3 лет;

7 – свыше 3 лет до 5 лет;

8 – свыше 5 лет.

Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определенного периода времени с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше или равен исходному сроку ссуды.

Если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу.

В графе 14 раздела 3 указывается вид компонента, на основе которого рассчитывается плавающая и переменная процентные ставки, с использованием следующих кодов.

Вид плавающего (переменного) компонента:

- 1 – ключевая ставка Банка России;
- 2 – MosPrime Rate;
- 3 – RUONIA;
- 4 – ROISfix;
- 5 – LIBOR;
- 6 – уровень инфляции;
- 7 – финансовые показатели деятельности заемщика;
- 8 – иное.

Если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонента процентной ставки по каждому траншу.

В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:

Б – признак договора, который был консолидирован с другими договорами (отражается в основной строке). По договорам с признаком “Б” отражается информация только в разделах 1–3;

К – признак консолидированного договора (отражается в основной строке) / транша (отражается в дополнительных строках по траншам), возникшего при консолидации договоров (траншей);

Р – признак разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке) / транша (отражается в дополнительных строках по траншам);

В – признак договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке);

П – договором предусмотрена капитализация процентов (отражается в основной строке);

ЛД – установлен один лимит по нескольким договорам с одним заемщиком (отражается в основной строке);

ЛЗ – установлен один лимит по договорам с несколькими заемщиками (отражается в основной строке);

ЛИ – значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке).

При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды.

4.4. Раздел 4.

Сведения по графам 1–4 раздела 4 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графе 5 раздела 4 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:

1 – I категория качества обеспечения в соответствии с Положением № 254-П (указываются коды 1.1–1.20):

1.1 – залог котируемых ценных бумаг иных государств;

1.2 – залог ценных бумаг центральных банков иных государств;

1.3 – залог облигаций Банка России;

1.4 – залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России;

1.5 – залог векселей Минфина России;

1.6 – залог котируемых ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;

1.7 – залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде;

1.8 – залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации в зкладе;

1.9 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;

1.10 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран;

1.11 – залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;

1.12 – залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;

1.13 – гарантийный депозит (вклад);

1.14 – гарантия Российской Федерации;

1.15 – поручительства (гарантии) правительств развитых стран;

1.16 – банковские гарантии центральных банков развитых стран;

1.17 – поручительства (гарантии) юридических лиц;

1.18 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;

1.19 – договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)”;

1.20 – иное обеспечение I категории качества.

2 – II категория качества обеспечения в соответствии с Положением № 254-П (указываются коды 2.1–2.14):

2.1 – залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами;

2.2 – залог паев паевых инвестиционных фондов;

2.3 – залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;

2.4 – залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;

2.5 – залог ценных бумаг банков развитых стран;

2.6 – залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;

2.7 – залог ликвидных вещей;

2.8 – залог ликвидных имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;

2.9 – банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) кредитных организаций Российской Федерации;

2.10 – банковские гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) банков развитых стран;

2.11 – гарантии и поручительства (авали и (или) акцепты) юридических лиц;

2.12 – поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;

2.13 – поручительства фондов;

2.14 – иное обеспечение II категории качества.

3 – обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных.

0 – обеспечение, соответствующее кодам 1, 2, 3, отсутствует.

Если принято несколько видов обеспечения I и (или) II категории качества, то указывается информация обо всех видах.

По кредитным линиям, в случае если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов обеспечения для траншей.

В графах 2 и 3 раздела 4 указывается справедливая стоимость обеспечения I и II категории качества в соответствии с главой 6 Положения № 254-П, которое может быть принято в уменьшение резерва на возможные потери по ссудам, в рублевом эквиваленте (без учета коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды. Если кредитная организация не оценивает справедливую стоимость обеспечения по ссуде, указывается балансовая стоимость обеспечения.

В основной строке в графах 2 и 3 раздела 4 отражается общая стоимость всех видов обеспечения соответствующей категории качества.

По кредитным линиям, в случаях если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учетной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам непропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.

В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графах 2 и 3 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору.

В графе 4 раздела 4 указывается общая сумма обеспечения I и II категорий качества (с учетом ко-

эффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери.

По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 2–4 раздела 4 не заполняются.

В графе 5 раздела 4 указывается информация о видах страхования по ссуде с использованием следующих кодов:

1 – страхование залога по кредиту (в том числе риски гибели, уничтожения, утраты, повреждения имущества; риски потери права собственности на залоговое имущество и так далее);

2 – страхование рисков кредитора;

3 – страхование ответственности заемщика;

4 – иные виды страхования;

0 – страхование отсутствует.

Если кредитная организация использовала несколько видов страхования по ссуде, то указывается информация обо всех видах.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 5 раздела 4 могут не заполняться.

4.5. Раздел 5 представляется начиная с 1 января 2016 года.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по разделу 5 могут не заполняться.

Для кредитных линий основная строка по разделу 5 не заполняется, информация по каждому действовавшему в течение отчетного месяца траншу указывается в дополнительных строках по траншам с заполнением соответствующих граф Отчета, отражающих параметры транша.

В графе 1 раздела 5 указывается дата представления ссуды (транша).

Для ссуд “овердрафт” и кредитных карт указывается дата первой операции в отчетном месяце.

По приобретенным по сделке правам требования указывается дата их учета на балансе кредитной организации.

В графе 2 раздела 5 указывается номер транша по кредитной линии (по нумерации, используемой в кредитной организации).

По ссудам “овердрафт” и кредитным картам графа 2 раздела 5 не заполняется.

В графе 3 раздела 5 указывается объем предоставленных средств, соответствующий дате, отраженной в графе 1 раздела 5.

По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, указывается объем предоставленных средств в единицах валюты ссуды.

Для ссуд “овердрафт” и кредитных карт указывается совокупный объем средств, предоставленных в течение отчетного месяца.

По приобретенным по сделке правам требования указывается сумма фактических затрат на их приобретение.

Дебетовые обороты по балансовым счетам, возникающие в результате переноса остатков с одного

балансового счета на другой при изменении срока действия кредитных договоров, в Отчете не отражаются.

В графе 4 раздела 5 указывается код валюты, в которой предоставлена ссуда, в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

В графе 5 раздела 5 указывается код территории административно-территориального деления ОКATO кредитной организации (филиала кредитной организации), предоставившей денежные средства.

Указываются объекты первого и второго уровня классификации – 5 разрядов (например, г. Барнаул – 01401) для городов федерального значения, имеющих двузначный код ОКATO, оставшиеся разряды заполняются нулями (например, г. Москва – 45000).

В случае если договоры о предоставлении ссуды заключаются головным офисом (филиалом) кредитной организации, а предоставление денежных средств осуществляется подразделением, расположенным на территории, отличной от местонахождения головного офиса (филиала), в Отчете необходимо указывать ОКATO территории местонахождения указанного подразделения.

4.6. Раздел 6.

Сведения по графам 1–7, 9 раздела 6 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 8, 10 раздела 6 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается срочная задолженность по ссуде.

Если учет срочной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, то основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.

В графе 2 раздела 6 указывается лицевой счет, на котором учитывается просроченная задолженность по ссуде.

Если учет просроченной задолженности по траншам кредитной линии ведется на разных лицевых счетах, то основная строка не заполняется, информация о лицевых счетах приводится в дополнительных строках по траншам.

В графе 3 раздела 6 указывается сумма срочной задолженности по основному долгу по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным, в графе 4 раздела 6 – сумма просроченной задолженности.

По ссудам, погашенным (проданным) в отчетном периоде, а также по заключенным договорам об открытии кредитных линий, отраженных на внебалансовых счетах, предоставление средств по которым еще не производилось, в графах 3 и 4 раздела 6 указывается значение “0”.

По кредитным линиям в основной строке приводится общая сумма задолженности, в дополни-

тельных строках по траншам – расшифровка сумм задолженности по всем траншам, в случаях если транши отражаются на отдельных лицевых счетах или если по отдельным траншам установлены разные категории качества.

В графе 5 раздела 6 указываются значения от 1 до 5, соответствующие I–V категориям качества ссуды в соответствии с Положением № 254-П.

В случае если ссуда погашена (продана) в отчетном месяце, в графе 5 раздела 6 отражаются сведения по состоянию на дату списания ссуды с баланса кредитной организации.

Если по кредитной линии категории качества по отдельным траншам различаются, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка категорий качества по траншам.

Графа 6 раздела 6 заполняется с использованием следующих кодов:

У – ссуда оценивается на индивидуальной основе;

Р – ссуда включена в ПОС, предоставленных юридическим лицам, не относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства.

В случае если ссуда включена в ПОС, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, то приводится буквенное обозначение портфеля с использованием следующих кодов:

В – портфель ссуд без просроченных платежей;

С – портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней;

Д – портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней;

Е – портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней;

Ф – портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней;

Г – портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней.

Графы 7–9 раздела 6 заполняются в соответствии с главами 5, 6 и 7 Положения № 254-П.

В графе 7 раздела 6 отражается размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде в процентах от суммы основного долга по ссуде (с двумя десятичными знаками), в графе 8 раздела 6 – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), в графе 9 раздела 6 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по ссуде.

Если категории качества по отдельным траншам в рамках кредитной линии различаются, основная строка по графе 7 раздела 6 не заполняется, по графам 8 и 9 раздела 6 в основной строке указывается общая сумма созданных резервов, в дополнительных строках по траншам в графах 7–9 раздела 6 приводится расшифровка размеров резервов по траншам.

При заполнении данных о резервах по ссудам, включенным в ПОС, в графе 7 раздела 6 отражается процент резервирования по ПОС, в который включена ссуда, в графах 8 и 9 раздела 6 – суммы резервов, рассчитанные исходя из процента резервирования по ПОС.

В графе 10 раздела 6 указываются дополнительные сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением № 254-П с использованием следующих обозначений:

1 – имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П;

1.1 – имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения № 254-П, принятое в отчетном месяце;

2 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 254-П;

2.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения № 254-П в отчетном месяце;

3 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П;

3.1 – ссуда классифицирована с учетом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П в отчетном месяце;

4 – кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения № 254-П по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, признано, что заемщик не осуществляет реальной деятельности или осуществляет ее в незначительных объемах;

5 – ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения № 254-П;

0 – отсутствуют обстоятельства, соответствующие кодам 1–5.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по кодам 4, 5 и 0 в графе 10 раздела 6 могут не заполняться.

При классификации ссуды с учетом нескольких из указанных пунктов Положения № 254-П в графе 10 раздела 6 указываются сведения обо всех имеющихся кодах.

При прекращении классификации ссудной задолженности в соответствии с указанными пунктами Положения № 254-П в графе 10 раздела 6 данный признак не отражается.

4.7. Раздел 7.

Сведения по графам 1, 2 и 5 раздела 7 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 3 и 4 раздела 7 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтенных на балансовых счетах, в графе 2 раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтенных на балансовых счетах, в графе 3 разде-

ла 7 – сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтенных на внебалансовых счетах, в графе 4 раздела 7 – сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтенных на внебалансовых счетах, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

В графе 5 раздела 7 отражается сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов.

Сведения о резервах по требованиям, включенным в портфели однородных требований, отражаются исходя из процента резервирования по соответствующему портфелю.

4.8. Раздел 8 представляется начиная с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 8 отражается информация о сумме неиспользованных кредитных линий и неиспользованных лимитов предоставления кредитов в виде “овердрафт” и по кредитным картам.

Информация в разделе 8 отражается только в основной строке.

В графе 2 раздела 8 отражается сумма расчетного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8, с учетом обеспечения (при отсутствии обеспечения – сумма расчетного резерва на возможные потери по ссуде), в графе 3 раздела 8 – сумма фактически сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным в графе 1 раздела 8.

Сведения о резервах по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам предоставления кредитов в виде “овердрафт” и по кредитным картам, сгруппированным в ПОС, отражаются исходя из размера процента резервирования по соответствующему ПОС.

4.9. Раздел 9.

Сведения по графам 8 и 9 раздела 9 представляются начиная с 1 января 2016 года, по графам 1–7, 10–12 раздела 9 – с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 9 указывается периодичность уплаты платежей в счет погашения основного долга в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), с использованием следующих кодов:

1 – ежемесячно;

2 – ежеквартально;

3 – 1 раз в полгода;

4 – ежегодно;

5 – в дату окончания кредитного договора;

6 – более одного раза в месяц;

7 – не позднее даты окончания кредитного договора без установления периодичности платежей.

По ссудам “овердрафт” и кредитным картам графа 1 раздела 9 может не заполняться.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 1 раздела 9 могут не заполняться.

В графе 2 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, причитающаяся к выплате в отчетном месяце согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).

По ссудам “овердрафт” и кредитным картам графа 2 раздела 9 может не заполняться.

В графе 3 раздела 9 указывается общая сумма платежей по основному долгу, фактически уплаченная в отчетном месяце, в том числе по ссудам “овердрафт” и кредитным картам.

В графе 4 раздела 9 указывается периодичность уплаты процентов в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору), в том числе по ссудам “овердрафт” и кредитным картам, с использованием следующих кодов:

- 1 – ежемесячно;
- 2 – ежеквартально;
- 3 – 1 раз в полгода;
- 4 – ежегодно;
- 5 – в дату окончания кредитного договора;
- 6 – более одного раза в месяц;
- 7 – иное.

По договорам, заключенным до 1 января 2016 года, сведения по графе 4 раздела 9 могут не заполняться.

В графе 5 раздела 9 указывается общая сумма процентов, причитающаяся к выплате в отчетном месяце, согласно действующим условиям договора (с учетом дополнительных соглашений).

По ссудам “овердрафт” и кредитным картам графа 5 раздела 9 может не заполняться.

В графе 6 раздела 9 указывается общая сумма процентов, фактически уплаченная заемщиком в отчетном месяце, в том числе по ссудам “овердрафт” и кредитным картам.

В общую сумму процентов не включаются платежи, отражаемые в графе 7 раздела 9.

В графе 7 раздела 9 указывается общая сумма комиссий, штрафов, пени, неустоек, прочих платежей, уплаченная заемщиком по соответствующему договору в отчетном месяце, не отраженная в графе 6 раздела 9, в том числе по ссудам “овердрафт” и кредитным картам.

В графе 8 раздела 9 в основной строке указывается наиболее ранняя дата возникновения имеющейся на 1-е число месяца, следующего за отчетным, просроченной задолженности по основному долгу и (или) по начисленным процентным доходам.

Основная строка по графе 9 раздела 9 не заполняется.

В случае если в течение отчетного периода имела просроченная задолженность, но на отчетную дату она была погашена, графа 8 раздела 9 в основной строке не заполняется. При этом в допол-

нительной строке в графе 8 раздела 9 указывается дата вынесения задолженности на счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов, а в графе 9 раздела 9 указывается дата погашения в полном объеме соответствующей суммы задолженности в отчетном месяце. В дополнительной строке в графах 8 и 9 раздела 9 отражается информация по фактам сокращения длительности или погашения в полном объеме просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему в течение отчетного периода.

В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения задолженности заемщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:

- 1 – средства, полученные от реализации заложенного имущества;
- 2 – отступное (обязательство прекращается передачей заложенного имущества в собственность кредитной организации);
- 3 – за счет средств поручителей (указывается в случае наличия соответствующей информации);
- 4 – государственные субсидии (указывается в случае наличия соответствующей информации);
- 5 – ссуда, полученная заемщиком в кредитной организации, представляющей Отчет;
- 6 – ссуда, полученная в кредитной организации, представляющей Отчет, третьими лицами и направленная на погашение ссуды;
- 7 – ссуда, полученная заемщиком в иной кредитной организации (указывается в случае наличия соответствующей информации);
- 8 – ссуда, полученная в иной кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды (указывается в случае наличия соответствующей информации);
- 9 – перевод долга новому заемщику (обслуживание долга по ранее заключенному договору новым должником);
- 10 – списание ссуды за счет сформированного резерва на возможные потери по ссуде;
- 11 – собственные средства заемщика;
- 12 – прочие источники погашения.

Если заемщик использовал несколько источников погашения ссуды, то указываются сведения обо всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счет каждого источника погашения.

При указании в графе 10 раздела 9 кодов 5 или 6 в графе 11 раздела 9 указывается идентификационный номер договора о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды. Если ссуда была погашена за счет

нескольких новых ссуд, указываются идентификационные номера всех договоров о предоставлении денежных средств, которые были направлены на погашение данной ссуды.

При указании в графе 10 раздела 9 кодов 7 или 8 в графе 12 раздела 9 указывается регистрационный номер кредитной организации, предоставившей средства на погашение ссуды, в случае наличия соответствующей информации.

4.10. Раздел 10 представляется начиная с 1 апреля 2016 года.

В графе 1 раздела 10 указывается вид уступки права требования (цессии) или эмиссии ценных бумаг с использованием следующих кодов:

1 – продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) другой организации;

2 – продажа ссуды отчитывающейся кредитной организацией (уступка прав требования по ссуде) другой организации с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа;

3 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании паевого инвестиционного фонда (УК ПИФ);

4 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией специализированным организациям с выпуском на их основе облигаций с ипотечным покрытием или ценных бумаг в соответствии с законодательством страны места нахождения специализированной организации;

5 – уступка прав требования по ссуде отчитывающейся кредитной организацией управляющей компании с выпуском на их основе ипотечных сертификатов участия;

6 – эмиссия отчитывающейся кредитной организацией облигаций с ипотечным покрытием в порядке, установленном Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 1 июля 2015 года);

7 – выпуск отчитывающейся кредитной организацией ипотечных сертификатов участия;

8 – заключение отчитывающейся кредитной организацией сделки, связанной с хеджированием кредитного риска по ссуде с помощью производных финансовых инструментов;

9 – передача отчитывающейся кредитной организацией ссуды коллекторскому агентству или иной организации на основании агентского договора;

10 – иной способ рефинансирования (цессии).

В графе 2 раздела 10 указывается сумма уступленных денежных средств (с учетом начисленных процентов) на дату уступки или покрытия по ценным бумагам на дату эмиссии.

В графе 3 раздела 10 указывается сумма средств, полученная кредитной организацией в результате уступки прав требования (цессии) или при осуществлении эмиссии ценных бумаг. При рефинансировании пула ссуд указывается пропорциональная сумма, приходящаяся на ссуду, исходя из ее доли в пуле.

В графах 4–7 раздела 10 указывается информация по организации, получившей права требования в результате уступки прав требования по ссуде или на основании агентского договора (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 1–5, 9), по организатору эмиссии ценных бумаг (при указании в графе 1 раздела 10 кодов 6 и 7), по организации – продавцу защиты от кредитного риска (при указании в графе 1 раздела 10 кода 8):

в графе 4 указывается полное фирменное наименование организации, соответствующее указанному в учредительных документах;

в графах 5–7 указывается:

для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

для кредитных организаций – регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранных государств, – код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ).

Приложение 2
к Указанию Банка России от 7 июля 2015 года № 3714-У
“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”

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409602 “Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации”

1. Отчетность по форме 0409602 “Информация о лицах, которым поручено проведение идентификации” (далее – Отчет) составляется в целях выполнения требования пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 24, ст. 3367; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 30 июня 2015 года, 1 июля 2015 года).

2. Отчет составляется и представляется кредитными организациями, имеющими по состоянию на отчетную дату действующие договоры, в том числе многосторонние (включая правила платежной системы) с другими кредитными организациями, организациями федеральной почтовой связи, банковскими платежными агентами, операторами связи, имеющими право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющими центрами, аккредитованными в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668, № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098, № 26, ст. 3390) (далее – Федеральный закон № 63-ФЗ), на основании которых последним поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту – физическому лицу электронного средства платежа (далее – идентификация).

Иными кредитными организациями Отчет не составляется и не представляется.

3. Отчет составляется и представляется в целом по кредитной организации головным офисом кредитной организации.

Отчет составляется по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января и представляется в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, не позднее 8-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

4. В Отчет включаются следующие сведения о лицах, которым поручено проведение идентификации:

в графе 2 – сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее – КГРКО); наименование организации федеральной почтовой связи; наименование банковского платежного агента, оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, являющихся юридическими лицами; фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) банковского платежного агента, оператора связи, имеющего право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющего центра, аккредитованного в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ, являющихся индивидуальными предпринимателями;

в графе 3 – тип лица, которому поручено проведение идентификации:

1 – кредитная организация (ее филиал – в случае заключения договора, на основании которого поручено проведение идентификации, с филиалом кредитной организации);

2 – организация федеральной почтовой связи;

3 – банковский платежный агент – юридическое лицо;

4 – оператор связи, имеющий право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи – юридическое лицо;

5 – удостоверяющий центр, аккредитованный в порядке, установленном Федеральным законом № 63-ФЗ – юридическое лицо;

6 – индивидуальный предприниматель;

в графах 4 и 5 – реквизиты (номер и дата) договора, на основании которого поручено проведение идентификации. При заполнении даты используется формат: “дд.мм.гггг”, где “дд” – день, “мм” – месяц, “гггг” – год;

в графе 6 – регистрационный номер, присвоенный кредитной организации (/порядковый номер, присвоенный ее филиалу) в соответствии с КГРКО.

Для других лиц, которым поручено проведение идентификации, графа 6 не заполняется;

в графе 7 – основной государственный регистрационный номер (ОГРН), присвоенный юридическим лицам при внесении записи об их регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц; основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП),

присвоенный при внесении записи о его регистрации в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей;

в графе 8 – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (10-значный – для юридических лиц, 12-значный – для индивидуальных предпринимателей);

в графе 9 – для юридических лиц – код причины постановки на учет (КПП) (при его наличии в связи с постановкой на учет в разных налоговых органах по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824).

Для кредитных организаций (их филиалов) графы 7, 8 и 9 не заполняются.

Территориальные учреждения
Банка России
от 20.07.2015 № 016-41-2/6203

О представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) по форме отчетности 0409126

В связи с возникающими вопросами о представлении в Банк России данных о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов, выданных в 2015 году физическим лицам на приобретение российских автомобилей, по которым предоставлены субсидии из федерального бюджета на возмещение выпадающих доходов в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 16.04.2015 № 364 “О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015 году физическим лицам на приобретение автомобилей, в рамках подпрограммы “Автомобильная промышленность” государственной программы Российской Федерации “Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности”, сообщаем следующее.

Данные по договорам потребительского кредита, индивидуальные условия которых предусматривают выдачу кредита в период с 1 апреля по 31 декабря 2015 года включительно на приобретение автомобилей в рамках подпрограммы “Автомобильная промышленность” государственной программы Российской Федерации “Развитие про-

мышленности и повышение ее конкурентоспособности” и по которым из федерального бюджета предоставляются субсидии на возмещение выпадающих доходов, используются для расчета значений, указанных в графах 3 и 4 по строке 1.1 категории “Потребительские кредиты на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства”.

Начиная с отчетности за II квартал 2015 года для использования в расчете средневзвешенных значений полной стоимости потребительских кредитов (займов) по данной категории полная стоимость потребительских кредитов по n-й сделке по договорам, соответствующим условиям абзаца второго настоящего письма и заключенным в отчетном периоде, рассчитывается с учетом выпадающих доходов кредитной организации, компенсируемых субсидиями государства.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

В.А. ПОЗДЫШЕВ

Управляющим компаниям
паевых инвестиционных фондов

Специализированным депозитариям
от 21.07.2015 № 06-54/6242

Об оплате инвестиционных паев иностранной валютой, выплата денежной компенсации и дохода по инвестиционному паю в иностранной валюте

Банк России доводит до сведения управляющих компаний паевых инвестиционных фондов и специализированных депозитариев следующую информацию.

Предусмотренные Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” выплата денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, выплата дохода по инвестиционному паю и оплата инвестиционных паев могут осуществляться в иностранной валюте при соблюдении требований валютного законодательства Российской Федерации.

Исходя из положений пунктов 3 и 4 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее – Федеральный закон “О валютном регулировании и валютном контроле”) в случае, если инвестиционный паю удостоверяет право на получение дохода и (или) денежной компенсации в связи с его погашением в иностранной валюте, то такой инвестиционный паю признается внешней ценной бумагой.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном

контроле” валютные операции между резидентами и нерезидентами, связанные с выплатой денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, выплатой дохода по инвестиционному паю и оплатой инвестиционных паев могут осуществляться в иностранной валюте без ограничений.

Исходя из положений части 1 статьи 9 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле” между резидентами в иностранной валюте возможны только валютные операции, связанные с выплатой денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, выплатой дохода по инвестиционному паю (пункт 8 части 1 статьи 9). Валютные операции в иностранной валюте между резидентами, связанные с оплатой инвестиционного пая, могут осуществляться только в случае, указанном в пункте 5 части 1 статьи 9 Федерального закона “О валютном регулировании и валютном контроле”¹.

В целях соблюдения требований статьи 17 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ

“Об инвестиционных фондах” в указанных случаях правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом должны содержать порядок определения суммы денежных средств, на которую выдается инвестиционный пай, при оплате инвестиционного пая иностранной валютой, порядок определения суммы денежной компенсации в иностранной валюте, подлежащей выплате в случае погашения инвестиционных паев, и порядок определения размера дохода в иностранной валюте от доверительного управления имуществом, составляющим этот фонд, с указанием валюты и порядка определения ее курса.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель
Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

С.А. ШВЕЦОВ

¹ Операции с внешними ценными бумагами, осуществляемые на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 61

24 июля 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 61 (1657)
24 июля 2015

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

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. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994