

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	12
Приказ Банка России от 23.05.2016 № ОД-1592	12
Приказ Банка России от 23.05.2016 № ОД-1593	12
Приказ Банка России от 23.05.2016 № ОД-1594	13
Приказ Банка России от 23.05.2016 № ОД-1595	13
Приказ Банка России от 23.05.2016 № ОД-1597	14
Сообщение о прекращении деятельности ПАО КБ “Верхневолжский” в результате присоединения к ПАО Банк “ВВБ”	15
Сообщение об исключении КБ “ВЕТБ” АО из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.....	15
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16
Приказ Банка России от 24.05.2016 № ОД-1613	16
Сообщение о внесении негосударственного пенсионного фонда в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц	17
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	18
Положение Банка России от 05.02.2016 № 533-П “О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации”	18
Указание Банка России от 13.04.2016 № 3994-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”	33
Информационное письмо Банка России о реквизите “№” распоряжений от 23.05.2016 № ИН-010-45/36	35
Методические рекомендации Банка России по разработке планов восстановления финансовой устойчивости инфраструктурными организациями финансового рынка от 20.05.2016 № 17-МР	35
Методические рекомендации Банка России по определению предельных размеров позиций клиентов участников организованных торгов иностранной валютой при совершении некоторых видов сделок от 24.05.2016 № 18-МР	45

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

20 мая 2016

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об аннулировании лицензий ООО “Барклайс Капитал”

На основании заявлений ООО “Барклайс Капитал” (ИНН 7710696089) Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 12.12.2008 № 177-11850-100000, дилерской деятельности от 12.12.2008 № 177-11855-010000 и депозитарной деятельности от 12.12.2008 № 177-11860-000100.

Об аннулировании лицензии ОАО “МБСП”

На основании заявления ОАО “МБСП” (ИНН 7831000210) Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 09.11.2000 № 078-02760-000100.

О выдаче лицензии ООО “ИК “Юнайтед Трейдерс”

Банк России 18 мая 2016 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, не имеющего права на основании договора на брокерское обслуживание с клиентом использовать в своих интересах денежные средства клиентов и совершать сделки с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами за счет клиентов без привлечения другого брокера (агента), являющегося участником торгов и участником клиринга, Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Юнайтед Трейдерс” (г. Москва).

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “УК “ГЕРФИН”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “ГЕРФИН – фонд облигаций”;

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “ГЕРФИН – фонд фондов”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “БФА”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом акций “СТОИК”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “РЭМ”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Оборонительные системы – Реалти”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении Закрытого акционерного общества “КОНКОРДИЯ – эссет менеджмент”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Новая недвижимость”;

паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “ФОНД Федерация”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “Лидер”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Сосновый бор”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК ВЕЛЕС Менеджмент”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ВЕЛЕС Эстейт”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Эверест Эссет Менеджмент”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Подольский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Мир Финансов”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Красная Пресня”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТETИС Кэпитал”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Кратос” под управлением ООО “ТETИС Кэпитал”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Меркури Кэпитал Траст”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Универсальные инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Меркури Кэпитал Траст”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении КСП Капитал УА ООО

Банк России 19 мая 2016 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым кредитным паевым инвестиционным фондом “Перспективные инвестиции”.

Об исключении паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении ООО “Управляющая компания “САН”, из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 мая 2016 года принял решение исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “САН – Жилая недвижимость”.

О регистрации изменений в Пенсионные правила АО “НПФ электроэнергетики”

Банк России 20 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики” (г. Москва).

ПАО “Протон – ПМ”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 005D государственного регистрационного номера 1-03-00181-K-005D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 07.07.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 18.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Протон – Пермские моторы”.

АО “Шахтоуправление “Талдинское-Кыргайское”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 001D государственного регистрационного номера 1-01-29351-N-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 10.12.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 18.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Шахтоуправление “Талдинское-Кыргайское”.

АО “Стелла-К”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 001D государственного регистрационного номера 1-01-54392-K-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 30.12.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 18.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Стелла-К”.

ОАО “СПб ЦДЖ”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 004D государственного регистрационного номера 1-01-05315-D-004D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 01.12.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 18.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Санкт-Петербургский центр доступного жилья”.

АО “ПО “Севмаш”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 005D государственного регистрационного номера 1-01-55382-E-005D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 17.06.2014, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 18.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Производственное объединение “Северное машиностроительное предприятие”.

АО “НИИ энергетических сооружений”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 001D государственного регистрационного номера 1-01-04124-A-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 11.01.2013, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 16.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-исследовательский институт энергетических сооружений”.

ОАО “ГосНИИмаш”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 006D государственного регистрационного номера 1-01-55351-E-006D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 13.05.2014, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 16.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Государственный научно-исследовательский институт машиностроения имени В.В. Бахирева”.

АО “Лужники”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 004D государственного регистрационного номера 1-02-05904-A-004D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 20.10.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 11.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Олимпийский комплекс “Лужники”.

АО “ЦКБ “Титан”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 006D государственного регистрационного номера 1-01-35356-E-006D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 03.03.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного

выпуска ценных бумаг 09.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Центральное конструкторское бюро “Титан”.

ОАО “РЖД”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 016D государственного регистрационного номера 1-01-65045-D-016D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 29.12.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 09.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Российские железные дороги”.

АО “Гиредмет”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 007D государственного регистрационного номера 1-01-55426-E-007D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 08.12.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 09.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Государственный научно-исследовательский и проектный институт редкометаллической промышленности “Гиредмет”.

АО “Корпорация развития Сахалинской области”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 001D государственного регистрационного номера 1-01-59093-N-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 03.12.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 09.02.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Корпорация развития Сахалинской области”.

ООО “ТРЕВЕЧ – Представитель”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение включить общество с ограниченной ответственностью “ТРЕВЕЧ – Представитель” (г. Москва) в Список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций.

ПАО “БАНК УРАЛСИБ”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение включить публичное акционерное общество “БАНК УРАЛСИБ” (г. Москва) в Список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций.

ПАО СК “Росгосстрах”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества Страховой Компании “Росгосстрах” (Московская обл.), размещенных путем распределения среди акционеров, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-03-10003-Z-005D.

ЗАО “Мультиоригинаторный ипотечный агент 1”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение о государственной регистрации отчетов об итогах выпуска неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя классов “Б/4” и “А/4” закрытого акционерного общества “Мультиоригинаторный ипотечный агент 1” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственные регистрационные номера выпусков 4-09-82069-Н и 4-10-82069-Н.

АО “ОКБ “Новатор”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Опытное конструкторское бюро “Новатор” (Свердловская обл.), размещаемых путем закрытой подписки.

АО “Ипотечный агент ВТБ 2014”

Банк России 19 мая 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии привилегированных именных бездокументарных акций акционерного общества “Ипотечный агент ВТБ 2014” (г. Москва), размещаемых путем конвертации акций в акции с иными правами.

ИНФОРМАЦИЯ

23 мая 2016

**перечень кредитных организаций,
в которые назначены уполномоченные
представители Банка России**

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на 01.05.2016 назначены в 153 кредитные организации.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
3	АО КБ "РосинтерБанк"	226
4	ООО "ХКФ Банк"	316
5	ПАО "МДМ Банк"	323
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО "Почта Банк"	650
9	ПАО "МИНБанк"	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО "Плюс Банк"	1189
12	АО "Собинбанк"	1317
13	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
14	ПАО М2М Прайвет Банк	1414
15	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
16	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470
17	ПАО Сбербанк	1481
18	АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО)	1521
19	ВТБ 24 (ПАО)	1623
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
21	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
22	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
23	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
24	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1942
25	ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие"	1971
26	ООО КБ "АйМаниБанк"	1975
27	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
28	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110
29	АКБ "ФИНПРОМБАНК" (ПАО)	2157
30	"Сетелем Банк" ООО	2168
31	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
32	ТКБ БАНК ПАО	2210
33	КБ "РЭБ" (АО)	2211
34	АО "Банк Интеза"	2216
35	ПАО "МТС-Банк"	2268
36	ПАО РОСБАНК	2272
37	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
38	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
39	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
40	Банк СОЮЗ (АО)	2307

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
41	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
42	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	2312
43	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
44	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
45	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
46	АО КБ "Ситибанк"	2557
47	ПАО "БИНБАНК"	2562
48	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
49	АО "Тинькофф Банк"	2673
50	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
51	ПАО "БМ-Банк"	2748
52	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
53	АО "ОТП Банк"	2766
54	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	2771
55	АО "БИНБАНК кредитные карты"	2827
56	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
57	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
58	АО "РОСТ БАНК"	2888
59	ББР Банк (АО)	2929
60	ПАО "Межтопэнергобанк"	2956
61	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
62	ООО "Экспобанк"	2998
63	АО "Нордеа Банк"	3016
64	АКБ "ВПБ" (ЗАО)	3065
65	КБ "БФГ-Кредит" (ООО)	3068
66	ПАО "РГС Банк"	3073
67	АО КБ "РУБЛЕВ"	3098
68	АКБ "Легион" (АО)	3117
69	КБ "РМБ" ЗАО	3123
70	АО "НС Банк"	3124
71	АКБ "РосЕвроБанк" (АО)	3137
72	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
73	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
74	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
75	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
76	Банк "ВБРР" (АО)	3287
77	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
78	ООО ПЧРБ Банк	3291
79	АО "Райффайзенбанк"	3292
80	НКО ЗАО НРД	3294
81	АО "Кредит Европа Банк"	3311
82	ООО "Дойче Банк"	3328
83	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333
84	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
85	АО "МСП Банк"	3340
86	АО "Россельхозбанк"	3349
87	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
88	АО "СМП Банк"	3368
89	АО "Банк Финсервис"	3388

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
90	“Банк “МБА-МОСКВА” ООО	3395
91	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407
92	АО Банк “Национальный стандарт”	3421
93	АО “Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)”	3465
94	Банк НКЦ (АО)	3466
95	АО “Тойота Банк”	3470
96	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
	Калужская область	
97	ОАО “Газэнергобанк”, г. Калуга	3252
	Костромская область	
98	ПАО “Совкомбанк”, г. Кострома	963
99	АО КБ “Модульбанк”, г. Кострома	1927
	Курская область	
100	ПАО “Курскпромбанк”, г. Курск	735
	Липецкая область	
101	ПАО “Липецккомбанк”, г. Липецк	1242
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
102	ПАО “БАНК СГБ”, г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
103	ПАО “Балтийский Банк”	128
104	Банк МБСП (АО)	197
105	ОАО “АБ “РОССИЯ”	328
106	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436
107	АО Банк “Советский”	558
108	Креди Агриколь КИБ АО	1680
109	Банк “Таврический” (ОАО)	2304
110	ПАО “Банк БФА”	3038
111	ПАО “БАЛТИНВЕСТБАНК”	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
112	ПАО “Норвик Банк”, г. Киров	902
	Нижегородская область	
113	ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”, г. Саров	2048
	Самарская область	
114	ПАО Банк АВБ, г. Тольятти	23
115	ООО “Русфинанс Банк”, г. Самара	1792
116	АО АКБ “ГАЗБАНК”, г. Самара	2316
117	ПАО “АК Банк”, г. Самара	3006
118	ПАО “Первобанк”, г. Самара	3461
	Саратовская область	
119	АО “Экономбанк”, г. Саратов	1319
120	АО АКБ “ЭКСПРЕСС-ВОЛГА”, г. Саратов	3085
	Республика Татарстан	
121	ООО Банк “Аверс”, г. Казань	415
122	АБ “Девон-Кредит” (ПАО), г. Альметьевск	1972
123	АКБ “Спурт” (ПАО), г. Казань	2207
124	ПАО “АКИБАНК”, г. Набережные Челны	2587
125	ПАО “АК БАРС” БАНК, г. Казань	2590

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
126	ПАО "ИнтехБанк", г. Казань	2705
127	ПАО "Татфондбанк", г. Казань	3058
	Удмуртская Республика	
128	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
129	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
130	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
	Ростовская область	
131	ОАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Уральский федеральный округ	
	Пермский край	
132	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
	Свердловская область	
133	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
134	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
135	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
136	ПАО "Уралтрансбанк", г. Екатеринбург	812
137	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
138	ЗАО "СНГБ", г. Сургут	588
139	ПАО БАНК "ЮГРА", г. Мегион	880
140	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	Челябинская область	
141	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
142	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
143	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
	Республика Башкортостан	
144	БАШКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа	1398
	Сибирский федеральный округ	
	Красноярский край	
145	ПАО КБ "КЕДР", г. Красноярск	1574
	Новосибирская область	
146	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
147	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
148	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
149	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
150	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
151	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602
	Крымский федеральный округ	
	Республика Крым	
152	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
153	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490

ИНФОРМАЦИЯ

23 мая 2016

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****О регистрации изменений в Пенсионные правила 1-й НПФ АО**

Банк России 23 мая 2016 года принял решение зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый национальный пенсионный фонд» (г. Москва).

АО «НПФ «Пенсион-Инвест»

Банк России 20 мая 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Пенсион-Инвест» (Челябинская обл.), размещенных путем распределения, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-50351-А.

ИНФОРМАЦИЯ

24 мая 2016

об Указании Банка России от 18.05.2016 № 4019-У

Банк России издал Указание Банка России от 18.05.2016 № 4019-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 февраля 2014 года № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» (направлено в Министерство юстиции Российской Федерации для прохождения государственной регистрации) (далее – Указание № 4019-У).

Указание № 4019-У разработано в целях уточнения подходов по раскрытию информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами и расчету полной стоимости вклада (ПСВ), установленных Указанием Банка России от 27.02.2014 № 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами» (далее – Указание № 3194-У).

Указание № 4019-У вносит следующие изменения:

1. Запрет на изменение (исключение) информации, размещенной в целях Указания № 3194-У, до ее раскрытия за следующий отчетный период.
2. Требование к наименованию раскрываемой информации «Информация о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц».
3. Для раскрытия информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц не рассматриваются договоры, изменения условий которых не привели к изменению ПСВ, рассчитанной при заключении (изменении, продлении) договора.
4. Расчет ПСВ осуществляется исходя не только из суммы вклада (денежных средств), принятой при заключении договора, но и суммы, на которую вклад (счет) был пополнен в течение соответствующего операционного дня.
5. Случаи, когда материальная выгода включается в расчет ПСВ, дополнены случаем, когда при заключении (изменении, продлении) договора в течение соответствующего дня вкладчик заявил о своем согласии на ее получение.
6. В качестве иной материальной выгоды учитывается стоимость приза в размере цены максимально возможного приза в конкурсах, лотереях и других мероприятиях, победитель которых заранее неизвестен.
7. В случае если по договору банковского счета сумма денежных средств или остаток средств равны нулю или имеют отрицательное значение, ПСВ рассчитывается с любым положительным значением суммы вклада.
8. В случае если договором банковского вклада (счета) установлено условие, при выполнении которого начисляется максимально возможный размер процентов, одновременно рассчитывается ПСВ, в расчет которой принимается сумма вклада, равная сумме, при которой процентный доход будет максимальным.
9. В случае если в договоре банковского вклада до востребования или договоре банковского счета содержится условие о том, что в зависимости от срока нахождения денежных средств во вкладе до востребования (на счете) процентный доход по договору изменяется, при заключении (изменении, продлении) договора одновременно рассчитывается ПСВ, в расчет которой принимается количество календарных дней, равное сроку нахождения денежных средств во вкладе до востребования (на счете), при котором процентный доход будет максимальным.

10. В случае если условиями вклада предусмотрено сохранение установленной договором номинальной процентной ставки (процентных ставок) или минимальное изменение ее (их) размера при досрочном изъятии вклада, по такому договору одновременно рассчитывается несколько ПСВ, а именно для случаев, когда договор может быть расторгнут на максимуме своей доходности в каждом из срочных периодов (в пределах срока вклада по договору), установленных Указанием № 3194-У для раскрытия информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц.

Указание № 4019-У применяется начиная с раскрытия информации о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц за июль 2016 года.

ИНФОРМАЦИЯ

24 мая 2016

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в мае 2016 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада мая – 9,76%;

II декада мая – 9,76%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ

24 мая 2016

о документах, необходимых для выплаты возмещения по вкладам

В Банк России поступают запросы от граждан, касающиеся выплаты страхового возмещения по вкладам в отдельных банках, у которых отозвана лицензия на право осуществления банковских операций.

Разъясняем, что в соответствии со статьями 10 и 12 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” при обращении с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик (наследник) представляет:

- 1) заявление по форме, определенной государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”;
- 2) документы, удостоверяющие его личность, а при обращении наследника – также документы, подтверждающие его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя;
- 3) нотариально удостоверенную доверенность в случае обращения за возмещением по вкладу представителя вкладчика (наследника).

В случае отсутствия в банке документального подтверждения обязательств перед вкладчиком вкладчику может быть предложено представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность его требований к банку:

- а) договор банковского вклада (счета);
- б) приходный ордер с отметками банка о внесении средств, или платежное поручение другого банка о перечислении денег на счет вкладчика, или иной документ, подтверждающий внесение денежных средств на счет банка и отвечающий требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, включая выписку с лицевого счета вкладчика, подписанную сотрудником банка и заверенную его печатью. Право вкладчика обращаться в банк за получением выписок с лицевого счета предусмотрено действующим законодательством.

Обоснованность требований вкладчика к банку может быть подтверждена представлением только договора банковского вклада (счета) лишь в случае наличия в тексте такого договора условия о том, что его подписанием стороны подтверждают факт внесения средств на счет банка.

¹ СБЕРБАНК РОССИИ (1481) – www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) – www.vtb24.ru, ВТБ БАНК МОСКВЫ – www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕНБАНК (3292) – www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) – www.gazprombank.ru, БИНБАНК (2562) – www.binbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) – www.alfabank.ru, Банк ФК Открытие (2209) – www.otkritiefc.ru, Промсвязьбанк (3251) – www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

23 мая 2016 года

№ ОД-1592

ПРИКАЗ О внесении изменений в приказ Банка России от 4 марта 2016 года № ОД-767

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Регионально-отраслевой Специализированный Автопромышленный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “РОСАВТОБАНК” (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 24 мая 2016 года в приказ Банка России от 4 марта 2016 года № ОД-767 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Регионально-отраслевой Специализированный Автопромышленный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “РОСАВТОБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Регионально-отраслевой Специализированный Автопромышленный банк” (Общество с ограниченной ответственностью) Кувакину Ирину Николаевну – главного экономиста отдела организации сбора отчетности кредитных организаций Управления организации и контроля надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.”.

1.2. В приложении 1:

слова

“Вечканова Оксана Яковлевна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”

заменить словами

“Кувакина Ирина Николаевна – главный экономист отдела организации сбора отчетности кредитных организаций Управления организации и контроля надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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 (Рыклина М.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

23 мая 2016 года

№ ОД-1593

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 18 марта 2016 года № ОД-921

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” АО “СтарБанк” (г. Москва) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 23 мая 2016 года в приложение 1 к приказу Банка России от 18 марта 2016 года № ОД-921 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “СтарБанк” АО “СтарБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Константинова Галина Владимировна – юрисконсульт 1 категории РКЦ Салехард”;

дополнить словами

“Батюк Елена Дмитриевна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Салехард”.

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 (Рыклина М.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

23 мая 2016 года

№ ОД-1594

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “МИЛБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “МИЛБАНК” (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 28.04.2016 по делу № А40-62837/16-30-110Б о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий Банк “МИЛБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 3256, дата регистрации – 27.06.1995) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 24 мая 2016 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “МИЛБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 26 февраля 2016 года № ОД-673 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “МИЛБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “МИЛБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “МИЛБАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему 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 (Рыклина М.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

23 мая 2016 года

№ ОД-1595

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РЕГНУМ” (Общество с ограниченной ответственностью) “РЕГНУМ БАНК” (ООО) (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 04.05.2016 по делу № А40-41786/16-95-6 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий банк “РЕГНУМ” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 3373, дата регистрации –

10.05.2001) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 24 мая 2016 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РЕГНУМ” (Общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 5 февраля 2016 года № ОД-379 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РЕГНУМ” (Общество с ограниченной ответственностью) “РЕГНУМ БАНК” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “РЕГНУМ” (Общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему 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 (Рыклина М.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

23 мая 2016 года

ПРИКАЗ

№ ОД-1597

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” АО АКБ “Банкирский Дом” (г. Санкт-Петербург)

В связи с решением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 27.04.2016 по делу № А56-18642/2016 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” (регистрационный номер Банка России – 2928, дата регистрации – 27.06.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 24 мая 2016 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом”, назначенной приказом Банка России от 3 марта 2016 года № ОД-727 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” АО АКБ “Банкирский Дом” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Банкирский Дом” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему 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 (Рыклина М.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

СООБЩЕНИЕ**о прекращении деятельности
ПАО КБ “Верхневолжский” в результате
присоединения к ПАО Банк “ВВБ”**

1. По сообщению ИФНС России по Ленинскому району г. Севастополя, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 17 мая 2016 года за № 2169204111514 о прекращении деятельности публичного акционерного общества коммерческий банк “Верхневолжский” ПАО КБ “Верхневолжский” (№ 1084, Ярославская обл., г. Рыбинск) (основной государственный регистрационный номер 1027600000185) в результате реорганизации ПАО КБ “Верхневолжский” в форме присоединения к Публичному акционерному обществу Банк “ВВБ” ПАО Банк “ВВБ” (№ 1093, г. Севастополь) (основной государственный регистрационный номер 1027600000020).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 17 мая 2016 года деятельности публичного акционерного общества коммерческий банк “Верхневолжский” ПАО КБ “Верхневолжский” (№ 1084, Ярославская обл., г. Рыбинск).

2. На базе присоединенного ПАО КБ “Верхневолжский” и его филиалов открываются следующие филиалы ПАО Банк “ВВБ”:

- Крымский филиал ПАО Банк “ВВБ” (порядковый номер 1093/2);
- Невский филиал ПАО Банк “ВВБ” (порядковый номер 1093/3);
- Рыбинский филиал ПАО Банк “ВВБ” (порядковый номер 1093/4);
- Таврический филиал ПАО Банк “ВВБ” (порядковый номер 1093/5).

СООБЩЕНИЕ**об исключении КБ “ВЕТБ” АО из реестра
банков – участников системы обязательного
страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с аннулированием Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого банка “ВОСТОЧНО-ЕВРОПЕЙСКИЙ ТРАСТОВЫЙ БАНК” (Акционерное общество) КБ “ВЕТБ” АО (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2253, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 734) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правление Агентства 19 мая 2016 г. (протокол № 68) приняло решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 15 апреля 2016 г. на основании информации Банка России от 13 мая 2016 г. № 33-3-10/4368 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией на основании решения его учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 15 апреля 2016 г. № 2167700133478).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

24 мая 2016 года

№ ОД-1613

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант”

На основании пункта 2 статьи 183.9, пунктов 3 и 6 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Порядка выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядка и оснований изменения состава временной администрации финансовой организации, утвержденного приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.06.2011 № 284, Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.02.2011 № 13н, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в связи с приостановлением приказом Банка России от 12.05.2016 № ОД-1486 действия лицензий на осуществление страхования и перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 24 мая 2016 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3498; адрес: 115184, г. Москва, Руновский пер., д. 10, стр. 1; ИНН 7744000246; ОГРН 1027739068631) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант”.

Руководитель временной администрации

Петрова Татьяна Анатольевна – арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 347360, Ростовская обл., г. Волгодонск, а/я 2790), член Ассоциации “МСК СРО ПАУ “Содружество” (адрес: 355035, г. Ставрополь, пр. Кулакова, д. 9 “б”) (по согласованию).

Член временной администрации

Шайхиев Рустам Рамильевич – главный экономист отдела кураторов страховых организаций 1 Управления контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Направить для осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант” представителя контрольного органа Михалева Александра Викторовича – консультанта отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания Свисс-Гарант”.

5. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

СООБЩЕНИЕ**о внесении негосударственного пенсионного фонда
в реестр негосударственных пенсионных фондов –
участников системы гарантирования прав
застрахованных лиц**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с вынесением Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) положительного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям, установленным статьей 19 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”, Правлением Агентства принято решение о внесении 6 мая 2016 г. в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц (далее – реестр фондов-участников) следующего страховщика по обязательному пенсионному страхованию:

Наименование НПФ	Реквизиты уведомления Банка России (вх. № Агентства)	Номер по реестру фондов-участников	Дата внесения в реестр фондов-участников
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд “Роствертол” (ИНН 6161074565)	№ 54-3-1-4/1647 от 05.05.2016 (вх. от 06.05.2016 № 18360)	39	06.05.2016

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 мая 2016 года
Регистрационный № 42162

5 февраля 2016 года

№ 533-П

ПОЛОЖЕНИЕ О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации

Настоящее Положение в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012; № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 35; № 27, ст. 3495, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”), Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012;

№ 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317; ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26 ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23) (далее – Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”) определяет случаи и порядок проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации (далее – конкурсный управляющий (ликвидатор).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк России проводит проверки соответствия деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) требованиям нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций (далее – проверки).

1.2. Проверки проводятся уполномоченными представителями Банка России, образующими рабочую группу Банка России (далее – рабочая группа).

1.3. Банк России в соответствии с пунктом 6 статьи 189⁷⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” вправе провести проверку в следующих случаях:

в случае наличия у Банка России сведений, дающих основания предполагать нарушение конкурсным управляющим (ликвидатором) при осуществлении своей деятельности нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе

при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;

в случае поступления в Банк России жалобы собрания кредиторов и (или) комитета кредиторов на действия (бездействие) конкурсного управляющего (ликвидатора) и ходатайства об аннулировании аккредитации при Банке России арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации (далее – аккредитация при Банке России);

в случае наличия у Банка России сведений, дающих основания предполагать, что представляемая в Банк России отчетность ликвидируемой кредитной организации недостоверна;

в случае неоднократного нарушения конкурсным управляющим (ликвидатором) установленного Банком России порядка составления и представления отчетности ликвидируемой кредитной организации;

в случае несоблюдения конкурсным управляющим (ликвидатором) сроков осуществления мероприятий в ходе ликвидационных процедур, установленных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, в том числе в случае направления конкурсным управляющим (ликвидатором) ходатайств о продлении этих сроков;

в случае поступления заявления арбитражного управляющего, аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций (далее – аккредитованное лицо), о продлении срока аккредитации при Банке России;

в случае необходимости проверки исполнения конкурсным управляющим (ликвидатором) предписания об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;

в случае истечения одного года после даты завершения последней проверки;

в случае если проверка Банком России не проводилась более шести месяцев.

Глава 2. Проведение проверки

2.1. Проверка проводится на основании Поручения на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) (приложение 1 к настоящему Положению) (далее – поручение), в котором определяется персональный состав рабочей группы, с указанием руководителя рабочей группы и членов рабочей группы.

Поручение составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр поручения вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направля-

ется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр поручения остается в Банке России.

Датой начала проверки признается дата вручения конкурсному управляющему (ликвидатору) поручения. В случае направления поручения конкурсному управляющему (ликвидатору) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой начала проверки признается дата вручения, указанная в уведомлении о вручении.

2.2. К должностным лицам Банка России, обладающим правом назначать проверку, в том числе подписывать поручение, относятся:

Председатель Банка России, первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России (лица, их замещающие);

директор Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (лицо, его замещающее);

руководитель территориального учреждения Банка России (лицо, его замещающее).

2.3. При необходимости изменения персонального состава рабочей группы, включения дополнительных вопросов в перечень вопросов, которые надлежит рассмотреть рабочей группе в ходе проверки, продления срока действия поручения составляется Дополнение к поручению на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) (приложение 2 к настоящему Положению) (далее – дополнение к поручению), являющееся неотъемлемой частью поручения.

Дополнение к поручению составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр дополнения к поручению вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр дополнения к поручению остается в Банке России.

2.4. Документы, необходимые для проведения проверки, их копии, а также письменные пояснения запрашиваются у конкурсного управляющего (ликвидатора) на основании Заявки о предоставлении документов (приложение 3 к настоящему Положению) (далее – заявка).

Заявка составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем рабочей группы.

Один экземпляр заявки вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) вместе с поручением или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр заявки остается в Банке России.

Заявка может составляться до начала проверки, а также в ходе проверки.

В случае невозможности вручения конкурсному управляющему (ликвидатору) заявки, составленной в ходе проверки, в течение трех рабочих дней после даты ее составления один экземпляр заявки

направляется конкурсному управляющему (ликвидатору) на следующий рабочий день после истечения указанного срока заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Представляемые конкурсным управляющим (ликвидатором) копии документов должны быть прошиты и заверены подписью и оттиском печати конкурсного управляющего (ликвидатора).

2.5. Конкурсный управляющий (ликвидатор) в период проверки обязан содействовать ее проведению.

Руководитель рабочей группы рассматривает вопрос о составлении Акта о противодействии проведению проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) (приложение 4 к настоящему Положению) (далее – акт о противодействии) в следующих случаях:

в случае уклонения или отказа конкурсного управляющего (ликвидатора) от получения поручения (дополнения к поручению) или от удостоверения факта получения поручения (дополнения к поручению);

в случае уклонения или отказа конкурсного управляющего (ликвидатора) от получения заявки или от удостоверения факта получения заявки;

в случае непредставления конкурсным управляющим (ликвидатором) рабочей группе указанных в заявке документов, необходимых для проведения проверки, их копий, оформленных надлежащим образом, а также письменных пояснений в срок, указанный в заявке;

в случае наличия иных обстоятельств, свидетельствующих о противодействии проведению проверки.

Акт о противодействии составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем рабочей группы.

Один экземпляр акта о противодействии вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр акта о противодействии остается в Банке России.

2.6. В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный заявкой срок, либо возникновения обстоятельств, препятствующих выполнению конкурсным управляющим (ликвидатором) в установленный заявкой срок действий в целях оказания содействия в проведении проверки, конкурсный управляющий (ликвидатор) представляет рабочей группе не позднее срока, установленного для представления документов (информации):

письменное объяснение причин неисполнения заявки;

при необходимости – мотивированное ходатайство о продлении срока представления документов (информации) либо о продлении срока выполнения

конкурсным управляющим (ликвидатором) действий в целях оказания содействия в проведении проверки.

2.7. Должностное лицо Банка России, назначившее проверку, рассматривает вопрос о принятии решения о приостановлении или прекращении проверки при наличии обстоятельств, свидетельствующих о нецелесообразности или невозможности проведения проверки, в следующих случаях:

в случае противодействия проведению проверки, а также при неустранении конкурсным управляющим (ликвидатором) факта, послужившего основанием для составления акта о противодействии, в течение четырех рабочих дней после дня его возникновения;

в случае вынесения арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве (ликвидации) кредитной организации, определения о завершении конкурсного производства (ликвидации) кредитной организации, а в случае погашения требований кредиторов в соответствии со статьей 189⁹³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” – определения о прекращении производства по делу о банкротстве;

в случае внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией;

в случае наличия иных обстоятельств, препятствующих дальнейшему проведению проверки.

2.8. Решение о приостановлении (прекращении) проверки оформляется Уведомлением о приостановлении (прекращении) проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) (приложение 5 к настоящему Положению) (далее – уведомление о приостановлении (прекращении) проверки).

Уведомление о приостановлении (прекращении) проверки составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр уведомления о приостановлении (прекращении) проверки вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр уведомления о приостановлении (прекращении) проверки остается в Банке России.

2.9. В случае устранения обстоятельств, препятствующих дальнейшему проведению проверки, должностное лицо Банка России, принявшее решение о приостановлении проверки, принимает решение о продолжении проверки. Решение о продолжении проверки оформляется дополнением к поручению.

2.10. Датой завершения проверки признается дата вручения конкурсному управляющему (ликвидатору) Акта проверки деятельности конкурсного

управляющего (ликвидатора) (приложение 6 к настоящему Положению) (далее – акт проверки).

В случае направления акта проверки конкурсному управляющему (ликвидатору) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении датой завершения проверки признается дата направления акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Глава 3. Порядок оформления результатов проверки

3.1. По результатам проверки составляется акт проверки.

Акт проверки составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем и членами рабочей группы.

В случае невозможности подписания акта проверки кем-либо из членов рабочей группы (болезнь, отпуск, служебная командировка или иные причины) руководитель рабочей группы делает соответствующую отметку.

Один экземпляр акта проверки вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр акта проверки остается в Банке России.

3.2. До завершения проверки составляется Промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) (приложение 7 к настоящему Положению) (далее – промежуточный акт проверки), в том числе в следующих случаях:

в случае выявления обстоятельств, предусмотренных подпунктом 3 пункта 1 статьи 189⁸¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, являющихся основанием для обращения Банка России в арбитражный суд с ходатайством об отстранении аккредитованного лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора);

в случае выявления предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 и пунктом 4 статьи 189⁸¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” оснований для обращения Банка России в арбитражный суд с жалобой на действия аккредитованного лица, представителя государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство);

в случае выявления установленных подпунктами 2 и 3 пункта 16 статьи 189⁷⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” оснований для аннулирования аккредитации при Банке России или отказа в продлении срока аккредитации при Банке России;

в случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о нецелесообразности или объективной невозможности проведения проверки, влекущих прекращение проверки.

Промежуточный акт проверки составляется в двух экземплярах и подписывается руководителем и членами рабочей группы.

В случае невозможности подписания промежуточного акта проверки кем-либо из членов рабочей группы (болезнь, отпуск, служебная командировка или иные причины) руководитель рабочей группы делает соответствующую отметку.

Один экземпляр промежуточного акта проверки вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр промежуточного акта проверки остается в Банке России.

3.3. В случае выявления в ходе проверки нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, обязательным приложением к акту проверки (промежуточному акту проверки) являются документы либо их копии, подтверждающие выявленные нарушения.

3.4. При несогласии с выводами, изложенными в акте проверки (промежуточном акте проверки), конкурсный управляющий (ликвидатор) вправе представить письменные возражения на акт проверки (промежуточный акт проверки) в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, в срок не позднее пяти рабочих дней после даты вручения акта проверки (промежуточного акта проверки) или даты получения соответствующего заказного почтового отправления.

Письменные возражения на акт проверки (промежуточный акт проверки), представленные в установленный настоящим пунктом срок, являются неотъемлемой частью акта проверки (промежуточного акта проверки) и учитываются при решении вопроса об осуществлении в отношении конкурсного управляющего (ликвидатора) действий по результатам проверки.

3.5. В случае выявления в ходе проверки нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, Банк России в соответствии с пунктом 7 статьи 189⁷⁹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” вправе направить конкурсному управляющему (ликвидатору) Предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций (приложение 8 к настоящему Положению) (далее – предписание), а также осуществить иные действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Предписание составляется в двух экземплярах и подписывается должностным лицом Банка России, назначившим проверку.

Один экземпляр предписания вручается конкурсному управляющему (ликвидатору) или направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. Второй экземпляр предписания остается в Банке России.

3.6. Факт получения конкурсным управляющим (ликвидатором) поручения, дополнения к поручению, заявки, акта о противодействии, уведомления о приостановлении (прекращении) проверки, акта проверки, промежуточного акта проверки, предписания удостоверяется на вторых экземплярах указанных документов подписью и оттиском печати конкурсного управляющего (ликвидатора) с указанием даты.

В случае невозможности вручения конкурсному управляющему (ликвидатору) перечисленных в абзаце первом настоящего пункта документов, за исключением заявки, в течение трех рабочих дней после даты их регистрации в Банке России первые экземпляры данных документов направляются конкурсному управляющему (ликвидатору) на следующий рабочий день после истечения указанного срока заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае направления первых экземпляров указанных в абзаце первом настоящего пункта документов заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении подтверждением факта их

получения конкурсным управляющим (ликвидатором) является отметка о получении почтового отправления в уведомлении о вручении.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 3 июля 2007 года № 306-П “О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 июля 2007 года № 9858 (“Вестник Банка России” от 25 июля 2007 года № 42);

Указание Банка России от 26 ноября 2007 года № 1923-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 3 июля 2007 года № 306-П “О проведении Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2007 года № 10703 (“Вестник Банка России” от 26 декабря 2007 года № 71).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**Поручение
на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)**

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Руководителю рабочей группы _____
(Ф.И.О.)

членам рабочей группы _____
(Ф.И.О.)

поручается на основании параграфа 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”³ и Положения Банка России от 5 февраля 2016 года № 533-П “О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации” провести проверку деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

по следующим вопросам: _____
(приводится пронумерованный перечень вопросов)

Конкурсный управляющий (ликвидатор) в соответствии с Положением Банка России от 5 февраля 2016 года № 533-П “О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации” обязан содействовать рабочей группе Банка России в проведении проверки.

Поручение на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) действительно до “___” _____ года.

Наименование должности лица,
назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М.п. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Поручение на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) получено (направлено)⁴ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁵
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения поручения.

² В случае назначения проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае назначения проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ Ссылка на Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” не приводится в случае назначения проверки деятельности конкурсного управляющего кредитной организации.

⁴ Нужно подчеркнуть.

⁵ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении поручения заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**Дополнение к поручению
на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)
от “___” _____ года № _____**

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²)

Внести следующие дополнения (изменения) в поручение на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) _____

(наименование кредитной организации; регистрационный номер
кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²)

от “___” _____ года № _____:

(приводится перечень вносимых дополнений (изменений))

Настоящее дополнение к поручению на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) является неотъемлемой частью поручения на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) от “___” _____ года № _____.

Наименование должности лица,
назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М.п. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Дополнение к поручению на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) получено (направлено)³ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения дополнения к поручению.

² В случае проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении дополнения к поручению на проведение проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 3
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

Конкурсному управляющему
(ликвидатору)

(наименование кредитной организации;
регистрационный номер кредитной
организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем
(ликвидаторе)²

Заявка о предоставлении документов

№ _____ “ ____ ” _____ года

В связи с проверкой, проводимой на основании поручения на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) от “ ____ ” _____ года № _____, прошу представить в срок до “ ____ ” _____ года³ рабочей группе:

(приводится пронумерованный перечень документов, их копий, вопросов,
по которым необходимо представить письменные пояснения)

В случае невозможности представления указанных документов в установленный срок прошу представить в тот же срок письменное пояснение с указанием причин.

Непредставление конкурсным управляющим (ликвидатором) запрашиваемых документов и письменных пояснений в установленный настоящей заявкой срок рассматривается как противодействие проведению проверки в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 5 февраля 2016 года № 533-П “О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации”.

Руководитель рабочей группы _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Заявка на представление документов получена (направлена)⁴ “ ____ ” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁵
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения заявки.

² В случае проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица.

³ При необходимости указываются дата и время представления запрашиваемых документов, их копий и письменных пояснений, а также адрес, по которому они должны быть представлены.

⁴ Нужно подчеркнуть.

⁵ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении заявки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

Акт

о противодействии проведению проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Рабочая группа в составе: _____
(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) от “___” _____ года № _____ проводила проверку (должна была приступить к проверке) деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) _____

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Для проведения проверки рабочей группе было необходимо _____

(приводится перечень документов, их копий, вопросов, по которым необходимо было представить письменные пояснения, а также иных действий, которые необходимо было осуществить в ходе проверки)

Конкурсным управляющим (ликвидатором) _____
(инициалы и фамилия конкурсного управляющего (ликвидатора)³

в нарушение Положения Банка России от 5 февраля 2016 года № 533-П “О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации” оказано противодействие проведению проверки, выразившееся в следующем: _____
(указываются факты противодействия проведению проверки)

Руководитель рабочей группы _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Акт о противодействии проведению проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) получен (направлен)⁴ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁵
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения акта о противодействии проведению проверки.

² В случае проведения проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проведения проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются данные о его представителе и реквизиты доверенности Агентства.

⁴ Нужно подчеркнуть.

⁵ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении акта о противодействии проведению проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 5
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**Уведомление
о приостановлении (прекращении) проверки
деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)**

_____ (наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Настоящим уведомляем, что в связи с невозможностью (нецелесообразностью) продолжения проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) _____

_____ (наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России; сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) от “___” _____ года № _____, вследствие _____

_____ (указываются причины невозможности (нецелесообразности) продолжения проверки)

принято решение о приостановлении (прекращении) указанной проверки с “___” _____ года № _____.

Наименование должности лица, назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М.п. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Уведомление о приостановлении (прекращении) проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) получено (направлено)³ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения уведомления о приостановлении (прекращении) проверки.

² В случае проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении уведомления о приостановлении (прекращении) проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

Акт
проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Акт проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) составлен по результатам проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) _____

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) “_____” _____ года № _____ рабочей группой в составе: _____

(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

Проверка проводилась по следующим вопросам:

(приводится пронумерованный перечень вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)

I. Вводная часть

В данной части акта проверки приводятся следующие сведения:

- об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- о принятии арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации);
- о назначении конкурсного управляющего (ликвидатора);
- о данных реестра требований кредиторов на дату начала проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
- об остатке денежных средств на счетах ликвидируемой кредитной организации на дату принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации), на дату начала проведения проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
- об оказанных в период проведения проверки фактах противодействия;
- о приостановлении (прекращении) проверки;
- другие сведения, характеризующие особенности проведения проверки.

II. Аналитическая часть

Структура аналитической части акта проверки определяется перечнем вопросов, рассмотренных в ходе проверки.

Данная часть акта проверки должна содержать характеристику деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) по каждому из рассмотренных вопросов.

В случае выявления в ходе проверки фактов нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, к акту проверки прилагаются документы, подтверждающие указанные нарушения (либо их копии), о чем делается ссылка в тексте акта проверки.

III. Заключительная часть

Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

Приложение: указывается количество листов прилагаемых документов.

Руководитель рабочей группы: _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Члены рабочей группы: _____ (инициалы, фамилии)
(подпись)

М.п. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Акт проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) получен (направлен)³
“ ____ ” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения акта проверки.

² В случае проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**Промежуточный акт
проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)**

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

Промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) составлен по результатам проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) _____

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²

проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) от “ _____ ” _____ года № _____ рабочей группой в составе: _____

(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

Проверка проводилась по следующим вопросам:

(приводится пронумерованный перечень вопросов, подлежащих рассмотрению в соответствии с поручением
на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора)

I. Вводная часть

В данной части промежуточного акта проверки приводятся следующие сведения:
об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
о принятии арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации);
о назначении конкурсного управляющего (ликвидатора);
о данных реестра требований кредиторов на дату начала проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
об остатке денежных средств на счетах ликвидируемой кредитной организации на дату принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом (принудительной ликвидации), на дату начала проведения проверки либо на другую дату, указание которой по усмотрению проверяющих является целесообразным;
об оказанных в период проведения проверки фактах противодействия;
о приостановлении (прекращении) проверки;
другие сведения, характеризующие особенности проведения проверки.

II. Аналитическая часть

Структура аналитической части промежуточного акта проверки определяется перечнем вопросов, рассмотренных в ходе проверки.

Данная часть промежуточного акта проверки должна содержать характеристику деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) по каждому из рассмотренных вопросов.

В случае выявления в ходе проверки фактов нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, к промежуточному акту прилагаются документы, подтверждающие указанные нарушения (либо их копии), о чем делается ссылка в тексте промежуточного акта.

III. Заключительная часть

Заключительная часть промежуточного акта должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки.

Приложение: указывается количество листов прилагаемых документов.

Руководитель рабочей группы: _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

Члены рабочей группы: _____ (инициалы, фамилии)
(подпись)

М.п. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Промежуточный акт проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) получен (направлен)³ “___” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения промежуточного акта проверки.

² В случае проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении промежуточного акта проверки заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Приложение 8

к Положению Банка России
от 5 февраля 2016 года № 533-П
“О порядке проведения Банком России
проверок деятельности конкурсного управляющего
и ликвидатора кредитной организации”

Для служебного пользования¹
Экз. № _____

**Предписание
об устранении нарушений нормативных правовых актов,
регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций,
в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций**

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²)

В соответствии с поручением на проведение проверки деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) от “____” _____ года № _____ рабочая группа в составе: _____

(инициалы и фамилии руководителя и членов рабочей группы Банка России)

провела проверку деятельности конкурсного управляющего (ликвидатора) _____

(наименование кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России;
сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе)²)

В ходе проверки выявлены следующие нарушения: _____
(перечисляются выявленные факты нарушений со ссылками
на конкретные положения нормативных правовых актов)

Конкурсному управляющему (ликвидатору) надлежит в течение ____ дней со дня получения настоящего предписания уведомить _____

(наименование проводившего проверку структурного подразделения Банка России)

о мерах, принятых для устранения выявленных нарушений.

Наименование должности лица,
назначившего проверку _____ (инициалы, фамилия)
(подпись)

М.п. Банка России
(структурного подразделения Банка России,
территориального учреждения Банка России)

Предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, в том числе при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, получено (направлено)³ “____” _____ года.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) _____ (инициалы, фамилия)⁴
(подпись, печать)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется в случае заполнения предписания.

² В случае проверки деятельности Агентства указывается его полное наименование. В случае проверки деятельности аккредитованного лица указываются инициалы и фамилия данного лица и реквизиты его аккредитации при Банке России.

³ Нужно подчеркнуть.

⁴ В случае исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентством указываются инициалы и фамилия его представителя и реквизиты доверенности Агентства. При направлении предписания заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении строка не заполняется.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
19 мая 2016 года
Регистрационный № 42154

13 апреля 2016 года

№ 3994-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 апреля 2016 года № 9) внести в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595 (“Вестник Банка России” от 6 октября 2010 года № 55), следующие изменения.

1.1. Подпункт 2.1.7 пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1.7. информация об установленных уполномоченным банком (филиалом) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России порядке и условиях осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, а также по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении таких переводов. В случае если в перечень операций не включены операции по приему и выдаче наличной иностранной валюты при осуществлении перевода денежных средств без открытия банковских счетов по поручению физических лиц, указанная в настоящем подпункте информация на стенде не размещается.”

1.2. Пункт 3.1 дополнить подпунктами 3.1.22–3.1.29 следующего содержания:

“3.1.22. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов.

3.1.23. Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов.

3.1.24. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов.

3.1.25. Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – резидентов.

3.1.26. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов.

3.1.27. Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов.

3.1.28. Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов.

3.1.29. Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – резидентов.”

1.3. В абзаце втором пункта 4.8 слова “Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации

25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430 (“Вестник Банка России” от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58)” заменить словами: “Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2005 года № 6431, 30 октября 2006 года № 8416, 8 октября 2008 года № 12430, 9 декабря 2011 года № 22528, 21 ноября 2012 года № 25863, 17 февраля 2015 года № 36063 (“Вестник Банка России” от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71, от 28 ноября 2012 года № 67, от 4 марта 2015 года № 17)”.

1.4. В пятом предложении абзаца восемнадцатого Порядка заполнения Реестра операций с наличной валютой и чеками приложения 1 слова “не заполняется” заменить словами “заполняется символом 000”.

1.5. В приложении 2:

дополнить строками следующего содержания:

65	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов ¹
66	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов ²
67	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов
68	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – резидентов
69	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – резидентов без открытия банковских счетов в пользу нерезидентов ¹
70	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – резидентов, в пользу физических лиц – нерезидентов ²
71	Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации по поручению физических лиц – нерезидентов без открытия банковских счетов в пользу резидентов ¹
72	Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств на территории Российской Федерации без открытия банковских счетов, полученной от физических лиц – нерезидентов, в пользу физических лиц – резидентов ²

дополнить примечаниями 1 и 2 следующего содержания:

¹ Статус получателя денежных средств (резидент или нерезидент) устанавливается на основании информации, полученной со слов физического лица, давшего поручение на перевод денежных средств.

² Статус физического лица, давшего поручение на перевод денежных средств (резидент или нерезидент), устанавливается на основании информации, полученной со слов получателя иностранной валюты.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 24.05.2016.

Кредитные организации
Территориальные учреждения
Банка России
от 23.05.2016 № ИН-010-45/36

Информационное письмо о реквизите “№” распоряжений

Приложением 1 к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П “О правилах осуществления перевода денежных средств” (далее – Положение Банка России № 383-П) предусмотрено указание в реквизите “№” распоряжений цифрового значения, отличного от нуля, при этом согласно приложению 11 к Положению Банка России № 383-П максимальное количество символов в реквизите “№” распоряжений в электронном виде составляет 6 символов.

Данная норма реализована в программных комплексах Банка России с 28 сентября 2015 года (размерность реквизита “Номер расчетного документа” электронного сообщения составляет от 1 до 6 знаков).

По информации, полученной Банком России из Федеральной таможенной службы, имеются случаи поступления в Федеральную таможенную службу сведений об исполненных распоряжениях, содержащих в реквизите “№” значения, сокращенные до 3 и менее символов в сравнении с указанными пла- тельщиками значениями.

По результатам работы с кредитными организациями выявлено, что изменение значений реквизита “№” распоряжений в указанных случаях связано с некорректными настройками программного обеспечения кредитных организаций, их клиентов.

В этой связи Банк России рекомендует кредитным организациям в возможно короткий срок в целях выполнения требований пункта 1.22 Положения Банка России № 383-П в части обеспечения неизменности указанных клиентами значений реквизита “№” распоряжений внести изменения в настройки программного обеспечения, а также в целях обеспечения возможности указания клиентами в распоряжениях значения реквизита “№” до 6 символов информировать их о целесообразности проведения аналогичных работ.

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Заместитель Председателя
Банка России В.И. БЕРЕСТОВОЙ

20 мая 2016 года

№ 17-МР

Методические рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости инфраструктурными организациями финансового рынка

Глава 1. Общие положения

1.1. В целях определения возможных вариантов восстановления финансовой устойчивости в ситуациях реализации (возможной реализации) риска существенных финансовых потерь инфраструктурных организаций финансового рынка (далее – инфраструктурные организации), Банк России рекомендует использовать настоящие Методические рекомендации. Для целей настоящих Методических рекомендаций под инфраструктурными организациями понимаются организаторы торговли, клиринговые организации и расчетные депозитарии.

1.2. Методические рекомендации подготовлены с учетом международных подходов, определенных в документе “Восстановление финансовой устойчивости инфраструктурных организаций финансово-

го рынка”¹, разработанном Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам совместно с Международной организацией комиссий по ценным бумагам (далее – КПРИ-МОКЦБ) в октябре 2014 года.

В соответствии с подходами КПРИ-МОКЦБ одним из основных механизмов восстановления способности инфраструктурной организации осуществлять свои ключевые функции² и (или) осуществлять операции в случае угрозы финансовой устойчивости являются планы восстановления финансовой устойчивости инфраструктурных организаций (далее – Планы восстановления). До разработки Планов восстановления в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями инфраструктурным организациям рекомендуется определить перечень осуществляемых ею ключевых функций.

¹ “Recovery of financial market infrastructures”, October, 2014, CPMI-IOSCO (www.bis.org/cpmi/publ/d121.pdf).

² Функции, нарушение осуществления которых, по оценке инфраструктурной организации, может существенно повлиять на финансовое положение инфраструктурной организации и (или) финансовое положение клиентов инфраструктурной организации.

1.3. В случае если инфраструктурная организация имеет разработанный План восстановления, либо инфраструктурная организация, являющаяся кредитной организацией, имеет разработанный План восстановления финансовой устойчивости кредитной организации, Банк России рекомендует дополнить его положениями с учетом настоящих Методических рекомендаций и в дальнейшем поддерживать его в актуальном состоянии.

Инфраструктурной организации, являющейся клиринговой организацией, рекомендуется дополнить правила управления рисками положениями, основанными на настоящих Методических рекомендациях.

1.4. При разработке Плана восстановления рекомендуется привлечь заинтересованные стороны (акционеров (участников) инфраструктурной организации, клиентов инфраструктурной организации³, связанных инфраструктурных организаций, в том числе системно значимых⁴, лиц, которые имеют право давать обязательные для инфраструктурной организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия), которые могут оказать содействие в случае реализации событий по нескольким неблагоприятным для инфраструктурной организации сценариям, включая наиболее критические.

1.5. Полномочиями по утверждению Плана восстановления рекомендуется наделить совет директоров (наблюдательный совет) инфраструктурной организации.

До утверждения советом директоров (наблюдательным советом) инфраструктурной организации Плана восстановления рекомендуется предусмотреть получение предварительного одобрения комитетом пользователей, комитетом по рискам или иным органом, в состав которого входят клиенты инфраструктурной организации (при наличии такого коллегиального органа) такого Плана восстановления.

1.6. Разработанный инфраструктурной организацией План восстановления, в том числе после его актуализации, рекомендуется направлять в Банк России (Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка).

1.7. В случае принятия инфраструктурной организацией решения не использовать настоящие Методические рекомендации (в том числе отдельные положения настоящих Методических рекомендаций) в своей деятельности Банк России рекомен-

дует инфраструктурной организации представить обоснование принятия такого решения.

Глава 2. Рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости. Принципы эффективного планирования восстановления финансовой устойчивости инфраструктурной организации

2.1. Инфраструктурной организации рекомендуется включать разработку Плана восстановления в процессы управления и стратегического планирования инфраструктурной организации.

В Планах восстановления рекомендуется определить набор вариантов и мер, позволяющих действовать в разнообразных стрессовых ситуациях (возникающих как вследствие специфических событий самой инфраструктурной организации, так и событий финансового и товарного рынков, на которых инфраструктурная организация осуществляет ключевые функции, в целом) (далее – варианты Плана восстановления), а также условия, при наступлении которых должна начаться их реализация.

2.2. Цель Плана восстановления заключается в заблаговременной разработке мер по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления ключевых функций инфраструктурной организацией в случае реализации риска существенных финансовых потерь, а также в разработке мер по предупреждению и предотвращению такого ухудшения доступными инфраструктурной организации инструментами и методами.

2.3. Планирование восстановления финансовой устойчивости позволяет оценивать способность инфраструктурной организации противостоять стрессовым ситуациям, поддерживать непрерывность осуществления ключевых функций инфраструктурной организацией за счет внутренних ресурсов и (или) возможностей, обусловленных наличием договорных отношений с третьими лицами. При этом инфраструктурной организации рекомендуется разрешать возникающие проблемы, связанные с угрозой ее финансовой устойчивости, без угрозы для стабильности финансовой системы Российской Федерации и организаций, осуществляющих деятельность на финансовом рынке Российской Федерации.

2.4. Инфраструктурной организации рекомендуется обеспечивать поддержание Плана восстановления в актуальном состоянии, посредством его регулярного пересмотра и внесения в него из-

³ Клиентами инфраструктурной организации являются лица, заключившие с инфраструктурной организацией договор на клиринговое обслуживание (для клиринговых организаций), на оказание услуг по проведению организованных торгов (для организаторов торговли) или депозитарное обслуживание (для расчетных депозитариев).

⁴ Связь между двумя или несколькими инфраструктурными организациями (в том числе инфраструктурной организацией и системно значимой инфраструктурной организацией) представляет собой набор договорных и операционных соглашений, которые могут быть заключены, в том числе непосредственно между инфраструктурными организациями (инфраструктурной организацией и системно значимой инфраструктурной организацией) или с привлечением посредника (принцип 20 “Связи ИФР”, Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т “О документе Комитета по платежным и расчетным системам “Принципы для инфраструктур финансового рынка”).

менений (не реже одного раза в год, а также при существенных институциональных или финансово-экономических изменениях (в том числе в случае наступления значимых событий⁵ в деятельности инфраструктурной организации, способных повлиять на возможность реализации Плана восстановления) и с учетом анализа текущей ситуации на рынке).

Инфраструктурной организации рекомендуется определить перечень значимых событий в своей деятельности, способных повлиять на возможность реализации Плана восстановления и в случае реализации которых потребуется пересмотр Плана восстановления, в том числе внесение в него изменений.

2.5. Инфраструктурной организации рекомендуется установить во внутренних документах порядок разработки, утверждения и оценки на предмет актуальности и реализуемости Плана восстановления, а также назначить ответственных лиц за разработку Плана восстановления, контроль его содержания, поддержание его в актуальном состоянии, своевременность принятия решений по его реализации.

2.6. При подготовке Плана восстановления инфраструктурной организации рекомендуется придерживаться примерной структуры Плана восстановления, приведенной в Приложении к настоящим Методическим рекомендациям.

2.7. Инфраструктурной организации рекомендуется предусмотреть в Плане восстановления условия и процедуры для своевременной реализации мер по восстановлению финансовой устойчивости инфраструктурной организации, а также перечень стресс-сценариев, учитывающих макроэкономические и финансовые стрессы, которые могут оказать значительное воздействие на финансовую устойчивость инфраструктурной организации. Примерный перечень стресс-сценариев, которые могут быть использованы при разработке Плана восстановления, приведен в Главе 3 настоящих Методических рекомендаций.

2.8. Инфраструктурной организации рекомендуется интегрировать План восстановления в систему управления рисками инфраструктурной организации, в случае ее наличия.

2.9. При разработке Плана восстановления инфраструктурной организации рекомендуется применять комплексный подход к оценке рисков, возникающих в ее деятельности, учитывать специфику рисков, присущих деятельности инфраструктурной органи-

зации, а также их существенность для деятельности конкретной инфраструктурной организации.

2.10. В Планах восстановления инфраструктурной организации, являющейся клиринговой организацией, рекомендуется предусматривать конкретные решения в ситуациях критического снижения величины ее собственных средств и (или) ликвидности в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для нее сценариям, включая наиболее критические.

2.11. Инфраструктурной организации рекомендуется проводить самостоятельную оценку вариантов Плана восстановления на соответствие рекомендациям пунктов 2.1–2.4 настоящей Главы.

2.12. Рекомендуется руководствоваться следующими принципами эффективного планирования восстановления финансовой устойчивости инфраструктурной организации:

- 1) определение ключевых параметров Плана восстановления с учетом размера инфраструктурной организации, набора ключевых функций, взаимосвязи и взаимозависимости с другими инфраструктурными организациями (в том числе системно значимыми) и участниками финансового и товарного рынков, уровня финансовой устойчивости⁶, структуры, в том числе особенностей структуры ее активов/пассивов и системы управления рисками, а также включение в План восстановления мер по снижению уровня рисков и (или) изменению перечня рисков, присутствующих в ее деятельности, и поддержанию величины собственных средств инфраструктурной организации и вариантов действий, в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для инфраструктурной организации сценариям, включая наиболее критические;
- 2) определение в Плане восстановления набора количественных и качественных показателей (событий, условий), при которых начинается реализация различных вариантов Плана восстановления (далее – индикаторы реализации Плана восстановления), обеспечивающих настолько раннее начало реализации мер, предусмотренных вариантами Плана восстановления, насколько это необходимо для минимизации затрат и предотвращения возможного негативного влияния предпринимаемых мер на инфраструктурную организацию и финансовую систему Российской Федерации в целом. В дополнение к индикаторам реализации Плана восстановле-

⁵ К значимым событиям, способным повлиять на возможность реализации Плана восстановления, в том числе относятся события, связанные с изменением финансовой ситуации, оказывающей значительное влияние на финансовую устойчивость инфраструктурной организации, внедрением новых направлений деятельности инфраструктурной организации, которые могут привести к увеличению обязательств инфраструктурной организации более чем на 20%, существенными изменениями в законодательстве Российской Федерации, влияющими на условия функционирования инфраструктурной организации, а также наступлением иных событий, не позволяющих реализовать значительную часть мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости инфраструктурной организации.

⁶ Финансовая устойчивость инфраструктурной организации характеризуется состоянием финансовых ресурсов, обеспечивающих непрерывность осуществления ключевых функций инфраструктурной организацией.

ния инфраструктурной организации рекомендуется также разработать индикаторы, которые могут служить сигналами раннего предупреждения. При этом инфраструктурной организации рекомендуется обеспечить регулярный мониторинг указанных индикаторов. При разработке индикаторов реализации Плана восстановления и сигналов раннего предупреждения рекомендуется руководствоваться положениями Главы 4 настоящих Методических рекомендаций;

- 3) наличие комплексного и эффективного набора инструментов восстановления финансовой устойчивости (с точки зрения надежности, своевременности и наличия правовых оснований), рекомендации по которым приведены в Главе 5 настоящих Методических рекомендаций. При определении набора инструментов инфраструктурной организации рекомендуется учитывать специфику оказываемой ею деятельности;
- 4) наличие механизмов внутригруппового взаимодействия и соглашений об оказании инфраструктурной организацией внутригрупповой финансовой поддержки в случае реализации стрессовых сценариев. Рекомендации по соглашениям об оказании внутригрупповой финансовой поддержки приведены в Главе 6 настоящих Методических рекомендаций;
- 5) обеспечение инфраструктурной организацией своевременного осуществления мер по восстановлению своей финансовой устойчивости;
- 6) создание информационной системы, оперативно генерирующей информацию, сигналы раннего предупреждения и индикаторы реализации Плана восстановления, необходимые для процесса планирования и принятия решений о начале реализации Плана восстановления инфраструктурной организацией, в случае реализации риска существенных финансовых потерь;
- 7) проведение оценки системных последствий в результате возможного неисполнения обязательств инфраструктурной организацией или прекращения ее деятельности для участников финансового и товарного рынков Российской Федерации и финансовой системы Российской Федерации в целом;
- 8) наличие надежной, эффективной и устойчивой системы управления инфраструктурной организацией и достаточность ее ресурсов для обеспечения процесса планирования восстановления финансовой устойчивости инфраструктурной организации.

Глава 3. Примерный перечень стресс-сценариев, рекомендуемых к использованию при разработке Плана восстановления

3.1. При разработке Плана восстановления инфраструктурной организации рекомендуется учитывать результаты стресс-тестирования системы управления рисками, проводимого в целях оценки

основных рисков, присущих деятельности инфраструктурной организации, в случае его проведения. При проведении стресс-тестирования системы управления рисками инфраструктурной организации рекомендуется использовать стресс-сценарии, направленные на определение перечня вероятных событий, способных повлиять на реализуемость Плана восстановления.

3.2. Инфраструктурной организации рекомендуется формировать перечень стресс-сценариев, учитывающий как минимум три исключительных, но вероятных события, имеющих системный и (или) уникальный характер. При определении (выборе) вышеуказанных событий инфраструктурной организации рекомендуется исходить из их наибольшей значимости для инфраструктурной организации с учетом ее размера, структуры, осуществляемых ею ключевых функций, уровня и сочетания принимаемых рисков, а также взаимосвязи и взаимозависимости с другими инфраструктурными организациями (в том числе системно значимыми) и участниками финансового и товарного рынков Российской Федерации и финансовой системой Российской Федерации в целом.

3.3. Инфраструктурной организации рекомендуется использовать стресс-сценарии, включающие, где это допустимо, оценку влияния события на:

- величину собственных средств инфраструктурной организации;
- показатели ликвидности инфраструктурной организации;
- риски, присущие деятельности инфраструктурной организации;
- рентабельность (доходность) инфраструктурной организации;
- операции инфраструктурной организации;
- деловую репутацию инфраструктурной организации;
- другие.

3.4. Инфраструктурной организации рекомендуется включать в стресс-сценарии как минимум одно из следующих событий:

- событие системного характера, при котором возникающие риски могут оказать негативное влияние на финансовую систему Российской Федерации или реальную экономику в целом;
- уникальное событие, при котором возникающие риски могут оказать негативное влияние на конкретную инфраструктурную организацию, группы организаций или организации в рамках группы, в которую входит инфраструктурная организация.

3.5. Инфраструктурной организации рекомендуется проводить стресс-тестирование с использованием более трех стресс-сценариев, учитывающих события, определенные в пункте 3.4 настоящей Главы.

3.6. В перечень стресс-сценариев инфраструктурной организации также рекомендуется вклю-

чать стресс-сценарии, учитывающие как медленно, так и быстро развивающиеся события.

3.7. При разработке стресс-сценария, основанного на событии системного характера, инфраструктурной организации рекомендуется учитывать в том числе следующие события:

- возросший страновой риск и отток капитала из страны;
- неблагоприятные изменения цен активов на одном или нескольких рынках;
- макроэкономический спад, сопровождающийся снижением странового рейтинга, увеличением уровня инфляции, ростом безработицы.

3.8. При разработке стресс-сценария, основанного на уникальном событии, инфраструктурной организации рекомендуется учитывать в том числе следующие события:

- ухудшение деловой репутации инфраструктурной организации;
- резкое снижение ликвидных средств инфраструктурной организации;
- неблагоприятное изменение цен активов, переданных инфраструктурной организации в качестве обеспечения;
- значительные потери инфраструктурной организации, вызванные реализацией кредитного риска;
- значительные потери инфраструктурной организации, вызванные реализацией операционного риска.

Глава 4. Рекомендации по сигналам раннего предупреждения и индикаторам реализации Плана восстановления

4.1. Индикаторы реализации Плана восстановления (далее – индикаторы) рекомендуется направлять на определение момента, события или иного признака, требующего, по оценке инфраструктурной организации, незамедлительного уведомления органов управления инфраструктурной организации или иных ответственных лиц, а также при необходимости Банка России о его наступлении.

В дополнение к индикаторам инфраструктурной организации рекомендуется также разработать сигналы раннего предупреждения, которые могут служить основанием для обсуждения в рамках инфраструктурной организации целесообразности применения мер, направленных на предотвращение потенциального ухудшения ситуации. Сигналы раннего предупреждения также могут служить основанием для пересмотра инфраструктурной организацией вариантов Плана восстановления.

4.2. При разработке индикаторов инфраструктурной организации рекомендуется руководствоваться следующими принципами:

- наличие качественных и количественных характеристик индикаторов, включая критерии их возникновения;

- обеспечение пересмотра индикаторов и их характеристик на регулярной основе (не реже одного раза в год);
- обеспечение эффективности индикаторов относительно разнообразных стрессовых ситуаций, возникающих как вследствие специфических событий самой инфраструктурной организации, так и событий финансового и товарного рынков, на которых инфраструктурная организация осуществляет ключевые функции, в целом;
- наличие инструментов и возможностей для эффективного мониторинга и контроля индикаторов, доведения до органов управления инфраструктурной организации информации о результатах мониторинга и контроля индикаторов с целью предупреждения необоснованных задержек своевременной реализации Плана восстановления.

4.3. В целях минимизации числа ситуаций, когда количественные индикаторы срабатывают с задержками (указывают на уже реализовавшуюся стрессовую ситуацию в деятельности инфраструктурной организации), инфраструктурным организациям рекомендуется использовать систему индикаторов, содержащую различные прогнозные показатели.

В качестве таких показателей рекомендуется использовать:

- снижение кредитных рейтингов контрагентов инфраструктурной организации;
- ограничение уровня кредитного риска инфраструктурной организации;
- ухудшение показателя финансового рычага инфраструктурной организации.

4.4. Инфраструктурной организации рекомендуется предусмотреть реализацию Плана восстановления в случае выявления рисков, угрожающих ее финансовой устойчивости, даже если ни один из количественных индикаторов не достигнут.

4.5. При разработке качественных индикаторов рекомендуется учитывать требования контрагентов о досрочном исполнении обязательств, непредвиденные изменения в структуре руководства инфраструктурной организации, неблагоприятные последствия принятия судебных решений, реализацию репутационного риска и другие.

Инфраструктурной организации также предлагается дополнительно рассматривать несколько индикаторов, характеризующих основные риски, присущие ее деятельности.

4.6. Инфраструктурной организации рекомендуется в качестве примерного перечня индикаторов (для количественных индикаторов – числовые значения/интервалы) использовать следующие:

- 1) индикаторы риска ликвидности инфраструктурной организации:
 - наличие “разрывов” ликвидности (нарушение баланса прав требований и обязательств по срокам погашения);

- ухудшение качественного соотношения прав требований и обязательств по срокам погашения;
- 2) индикаторы операционного риска инфраструктурной организации:
- существенные недостатки операционной деятельности инфраструктурной организации, выявленные в результате проведения внутреннего и (или) внешнего аудита ее операционной деятельности;
 - неудовлетворительные результаты проведенного инфраструктурной организацией стресс-тестирования операционного риска и (или) оценки системы управления операционным риском на соответствие национальным и международным стандартам в области управления рисками;
 - наблюдаемое два квартала подряд увеличение отношения величины понесенных потерь инфраструктурной организацией в результате реализации операционного риска к величине собственных средств инфраструктурной организации и страхового покрытия по заключенным инфраструктурной организацией договорам страхования;
 - наблюдаемое два квартала подряд увеличение за установленный период количества нарушений работы структурных подразделений инфраструктурной организации, случаев нарушений сотрудниками инфраструктурной организации правил и требований, регламентирующих осуществление операций инфраструктурной организацией и (или) размера расходов (убытков) инфраструктурной организации вследствие таких нарушений;
 - наблюдаемое два квартала подряд увеличение количества нарушений бесперебойной работы программно-технических средств инфраструктурной организации;
 - достижение инфраструктурной организацией количества операций, осуществление которых требует максимальной или приближенной к максимальной нагрузки на программно-технические средства инфраструктурной организации;
- 3) индикаторы риска потери деловой репутации инфраструктурной организации и иные индикаторы:
- устойчивый отток клиентов инфраструктурной организации за анализируемый период;
 - устойчивое снижение отношения размера прибыли от операционной деятельности инфраструктурной организации за анализируемый период к размеру затрат по операционной деятельности, понесенных инфраструктурной организацией за тот же период;
 - наблюдаемая два квартала подряд убыточная деятельность инфраструктурной организации;

- наблюдаемое два квартала подряд снижение отношения размера величины собственных средств инфраструктурной организации и страхового покрытия по заключенным инфраструктурной организацией договорам страхования к рыночной стоимости депонированных в ней эмиссионных ценных бумаг (для расчетного депозитария);
- наблюдаемое два квартала подряд снижение объема операций, проводимых или учитываемых инфраструктурной организацией на финансовом или ином рынке Российской Федерации, на котором инфраструктурная организация осуществляет свою деятельность;
- наблюдаемый два квартала подряд рост негативных отзывов (статей) о деятельности инфраструктурной организации в средствах массовой информации.

Глава 5. Рекомендации, касающиеся инструментов восстановления финансовой устойчивости

5.1. Инфраструктурной организации рекомендуется разработать инструменты восстановления финансовой устойчивости (далее – инструменты) или их совокупность исходя из осуществляемых инфраструктурной организацией ключевых функций, вариантов Плана восстановления и видов рисков, которым подвержена инфраструктурная организация или источником распространения которых она является, а также инфраструктурной организации рекомендуется установить порядок применения таких инструментов.

5.2. Инфраструктурной организации рекомендуется разработать инструменты или группу инструментов, обладающих в совокупности наибольшим количеством следующих характеристик:

комплексность – инструменты должны позволять комплексно подходить к возможности дальнейшего осуществления инфраструктурной организацией ключевых функций;

эффективность – каждый инструмент должен быть надежным, актуальным и не противоречить законодательству Российской Федерации;

прозрачность, измеримость, управляемость и контролируемость – инструменты должны напрямую соответствовать их назначению и позволять инфраструктурной организации и ее клиентам в случае возникновения убытков, дефицита ликвидности измерять указанные убытки и дефицит ликвидности, управлять ими и контролировать их;

создание стимулов – инструменты должны создавать стимулы для органов управления инфраструктурной организации, клиентов инфраструктурной организации и иных заинтересованных лиц для управления и ограничения рисков, которые они могут приносить в деятельность инфраструктурной организации, а также для осуществления

контроля за действиями инфраструктурной организации в части управления рисками, содействия по управлению сбоями в работе инфраструктурной организации и процессу ее восстановления;

снижение негативного воздействия – инструменты должны создаваться с целью снижения негативного воздействия на инфраструктурную организацию, ее акционеров (участников), участников финансового и товарного рынков Российской Федерации вследствие ухудшения финансового состояния инфраструктурной организации и реализации рисков, которым подвержена инфраструктурная организация.

5.3. При разработке Плана восстановления инфраструктурной организации также рекомендуется включать в него инструменты, разработанные самостоятельно или приведенные в настоящей Главе:

- инструменты пополнения финансовых ресурсов инфраструктурной организации (привлечение дополнительных финансовых средств, докапитализация инфраструктурной организации и прочее);
- инструменты для распределения убытков инфраструктурной организации (докапитализация инфраструктурной организации, заключение договора страхования или соглашения, предусматривающего возмещение убытков инфраструктурной организации и прочее);
- инструменты восстановления ликвидных активов для исполнения имеющихся обязательств (получение ликвидных средств от третьих лиц, проведение взаимозачетов по требованиям и обязательствам, реструктуризация портфеля активов и пассивов в части замены низколиквидных (неликвидных) финансовых инструментов на ликвидные финансовые инструменты и прочее).

Глава 6. Рекомендации по соглашению об оказании внутригрупповой финансовой поддержки

6.1. В соглашении об оказании инфраструктурной организации внутригрупповой финансовой поддержки (далее – соглашение) рекомендуется предусматривать как оказание финансовой поддержки в случае реализации стресс-сценариев со стороны юридического лица, под контролем или значительным влиянием которого находится инфраструктурная организация, в отношении инфраструктурной организации, входящей в группу организаций, подконтрольных такому юридическому лицу (далее – группа), так и со стороны инфраструктурной организации, входящей в группу, в отношении данного юридического лица, а также между инфраструктурной организацией и иными организациями, входящими в группу и являющимися сторонами соглашения (далее при совместном упоминании – стороны соглашения).

6.2. Финансовую поддержку в рамках соглашения рекомендуется оказывать в виде ссуды (кредита), не-

зависимой гарантии, предоставления активов в качестве обеспечения, в виде комбинации указанных форм, а также иных форм финансовой поддержки.

6.3. В соглашении рекомендуется устанавливать правила расчета размера финансовой поддержки (компенсации) по каждой сделке (операции), определенной соглашением (далее – правила). В правилах рекомендуется предусматривать требование о возможности предоставления компенсации в период оказания финансовой поддержки в рамках соглашения. При разработке соглашения, в том числе правил определения размера компенсации и иных положений, рекомендуется обеспечить его соответствие следующим принципам:

- сторона, обеспечивающая финансовую поддержку, должна обладать соответствующей информацией о стороне, которой она предоставляет такую поддержку в полном объеме, до момента определения размера компенсации, а также до принятия иных решений в рамках предоставления финансовой поддержки;
- при определении размера компенсации может приниматься во внимание информация, недоступная участникам финансового и товарного рынка Российской Федерации и находящаяся в распоряжении стороны, предоставляющей финансовую поддержку, при условии, что эта сторона является той же частью группы, что и сторона, получающая финансовую поддержку;
- при определении размера компенсации в рамках предоставления финансовой поддержки не должно учитываться ожидаемое краткосрочное влияние на рыночные цены, являющееся результатом внешних по отношению к группе событий (факторов).

6.4. Соглашение рекомендуется заключать только в случае, если в момент его заключения в деятельности каждой из сторон соглашения отсутствуют признаки, свидетельствующие о необходимости реализации Плана восстановления.

Инфраструктурной организации рекомендуется уведомлять Банк России о начале получения внутригрупповой финансовой поддержки в соответствии с соглашением с указанием стороны соглашения, предоставляющей такую поддержку, причин, явившихся основанием для ее предоставления, размера, сроков и иных существенных условий ее предоставления, а также направлять копию соглашения.

6.5. Каждое соглашение рекомендуется одобрять акционерами (участниками) стороны, заключающей такое соглашение.

Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на сайте Банка России в сети Интернет.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

Приложение
к Методическим рекомендациям
по разработке планов восстановления
финансовой устойчивости инфраструктурными
организациями финансового рынка
от 20.05.2016 № 17-МР

Примерная структура плана восстановления финансовой устойчивости инфраструктурной организации

№ п/п	Наименование раздела	Состав данных
1.	Общие положения	
1.1.	Общие сведения об инфраструктурной организации	Наименование инфраструктурной организации, информация о создании и местонахождении инфраструктурной организации.
1.2.	Сведения о бизнес-модели инфраструктурной организации	<p>Краткий обзор основных направлений деятельности инфраструктурной организации (в том числе ключевых функций, осуществляемых инфраструктурной организацией в рамках этих направлений). Сведения об организационной структуре и структуре органов управления инфраструктурной организации с указанием их функций, а также лиц, ответственных за реализацию Плана восстановления. Целесообразно описать схему взаимосвязи структурных подразделений, осуществляющих ключевые функции в инфраструктурной организации и способствующих поддержанию внутренних операционных процессов, а также стратегию (возможные мероприятия) по поддержанию функционирования таких структурных подразделений в стрессовых ситуациях.</p> <p>Информация об операционных и финансовых взаимосвязях, информация о взаимосвязях с юридическим лицом, которое имеет преобладающее участие в уставном капитале инфраструктурной организации, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые инфраструктурной организацией, аффилированными лицами и связанными инфраструктурными организациями (в том числе с системно значимыми инфраструктурными организациями).</p> <p>Информация о ресурсах, необходимых инфраструктурной организации для реализации выбранной бизнес-модели (в том числе особенностях структуры финансирования и размещения активов инфраструктурной организации, операционных и информационных системах, а также ресурсов, которые могут быть задействованы при реализации Плана восстановления).</p> <p>Информация о показателях (индикаторах), характеризующих соответствие деятельности инфраструктурной организации выбранной бизнес-модели.</p>
2.	Сведения о Плане восстановления	
2.1.	Общие сведения о Плане восстановления	Информация о целях, задачах Плана восстановления (с приведением аргументации), его актуальности и реализуемости в критических стрессовых ситуациях, существенных изменениях с момента последнего утверждения Плана восстановления, включая причины таких изменений, или действия, предпринятые инфраструктурной организацией.
2.2.	Интеграция Плана восстановления в существующие процессы	<p>Рекомендуется описать, как План восстановления интегрирован в существующую систему управления рисками инфраструктурной организации, в том числе в информационно-управленческую систему и (или) систему управления, в кризисных ситуациях.</p> <p>Целесообразно привести детальное описание мер, принятых для обеспечения надлежащего управления, в частности подтверждение того, что органом управления инфраструктурной организации утвержден План восстановления и назначено лицо, ответственное за поддержание Плана восстановления в актуальном состоянии и взаимодействие с Банком России.</p>
2.3.	Предположения и стресс-сценарии в Плане восстановления	Рекомендуется описать предположения и стресс-сценарии, учитывающие макроэкономические и финансовые стрессы, которые могут оказать значительное воздействие на финансовую устойчивость инфраструктурной организации.

2.4.	Начало реализации Плана восстановления	Целесообразно отразить сигналы раннего предупреждения и индикаторы реализации Плана восстановления, учитывающие функциональные особенности инфраструктурной организации, а также процедуры, обеспечивающие своевременную реализацию мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости инфраструктурной организации. Рекомендуется описать действия (решения) инфраструктурной организации при срабатывании сигналов раннего предупреждения (например, таких как решения о начале реализации Плана восстановления финансовой устойчивости, применении необходимых мер восстановления и уведомлении органов управления инфраструктурной организации и Банка России и т.п.). Инфраструктурной организации рекомендуется указать перечень сотрудников, ответственных за принятие решений, запуск процессов и выбор вариантов Плана восстановления.
3.	Варианты Плана восстановления	
3.1.	Содержание вариантов Плана восстановления	Целесообразно описать каждый вариант Плана восстановления и конкретные действия, предпринимаемые инфраструктурной организацией для его реализации. Также рекомендуется описать предполагаемые сценарии восстановления финансовой устойчивости в условиях различных предположений и стресс-сценариев, определить ключевые меры по обеспечению непрерывности осуществления ключевых функций инфраструктурной организации. По каждому варианту Плана восстановления инфраструктурной организации рекомендуется привести дополнительную информацию: – предположения при определении влияния каждого варианта Плана восстановления на уровень ликвидности и собственных средств инфраструктурной организации; – расчет времени, необходимого для привлечения финансовых ресурсов (в том числе собственных ресурсов, включая ранее инвестированные); – оценка эффективности (низкая, средняя, высокая) реализации варианта Плана восстановления при стрессовой ситуации. Инфраструктурной организации также рекомендуется провести отдельный анализ на предмет последствий при приостановлении или прекращении осуществления ключевых функций в отношении остальных организаций группы, в состав которой входит инфраструктурная организация, или иных инфраструктурных организаций (системно значимых инфраструктурных организаций), а также описание возможных решений.
3.2.	Последствия реализации Плана восстановления	Инфраструктурной организации рекомендуется привести последствия реализации каждого варианта Плана восстановления, включая следующие показатели: – потенциальное влияние варианта Плана восстановления на текущую деятельность, на собственные средства инфраструктурной организации, на активы инфраструктурной организации, на уровень ликвидности инфраструктурной организации (в том числе на размер высоколиквидных активов), на данные бухгалтерского баланса, на структуру собственности инфраструктурной организации, на процесс урегулирования несостоятельности инфраструктурной организации, на финансовые и товарные рынки, обслуживаемые инфраструктурной организацией, с обоснованием сделанных допущений; – возможные последствия реализации каждого варианта Плана восстановления для текущей деятельности инфраструктурной организации с точки зрения прибыли.
3.3.	Вопросы реализации варианта Плана восстановления	В разработанном Плане восстановления целесообразно описать: – механизм приведения в исполнение каждого варианта Плана восстановления; – предполагаемое время, необходимое для выбора наиболее оптимального варианта Плана восстановления; – возможные риски и препятствия для успешного внедрения варианта Плана восстановления, включая предположения относительно управления рисками инфраструктурной организации; – сценарии реализации каждого варианта Плана восстановления; – должностное лицо и (или) структурное подразделение и (или) иной уполномоченный орган инфраструктурной организации, который осуществляет оперативное управление при выборе варианта Плана восстановления.

3.4.	Реализуемость варианта Плана восстановления	<p>Инфраструктурной организации рекомендуется:</p> <ul style="list-style-type: none">– оценить реализуемость каждого варианта Плана восстановления и его эффективность при наступлении события системного характера и уникального события;– оценить ситуации, при которых реализация конкретного варианта Плана восстановления может оказаться неэффективной;– определить варианты Плана восстановления, которые как взаимоисключают, так и дополняют друг друга. <p>Инфраструктурной организации рекомендуется определить факторы, которые способствуют снижению эффективности реализации варианта Плана восстановления, и меры по их сокращению.</p> <p>Инфраструктурной организации рекомендуется привести предыдущий опыт по реализации каждого варианта Плана восстановления (при наличии).</p>
4.	Отчуждение (выбытие) активов	<p>Инфраструктурной организации рекомендуется определить необходимость наличия разработанного плана по отчуждению (выбытию) активов, а также все возможные варианты отчуждения (выбытия) активов и включение их в План восстановления.</p> <p>При этом инфраструктурной организации рекомендуется осуществлять оценку вариантов отчуждения (выбытия) активов, а также пояснить методологию такой оценки и основные предположения.</p> <p>Для каждого варианта отчуждения (выбытия) активов инфраструктурной организации в виде реализации рекомендуется выделить потенциальных покупателей.</p> <p>Инфраструктурной организации рекомендуется определить существенные условия и ограничения, которые могут повлиять на отчуждение (выбытие) активов.</p>
5.	Меры восстановления финансовой устойчивости	<p>Инфраструктурной организации целесообразно определить конкретный перечень мер восстановления финансовой устойчивости, их последовательность (или их сочетание) на этапах реализации варианта Плана восстановления при различных стресс-сценариях, требуемых временных рамках для их реализации и оценки прогнозируемых результатов от их применения. При этом инфраструктурной организации рекомендуется принимать во внимание ее размер, структуру, осуществляемые ею ключевые функции, а также взаимосвязи и взаимозависимости с другими инфраструктурными организациями (в том числе системно значимыми), участниками финансового и товарного рынков Российской Федерации и финансовой системой Российской Федерации в целом. Инфраструктурной организации рекомендуется при выборе мер восстановления финансовой устойчивости для разных вариантов Плана восстановления учитывать специфическую структуру рисков инфраструктурной организации (при ее наличии), а также систему комплексного управления рисками.</p>

24 мая 2016 года

№ 18-МР

Методические рекомендации по определению предельных размеров позиций клиентов участников организованных торгов иностранной валютой при совершении некоторых видов сделок

1. Настоящие методические рекомендации подготовлены в целях обеспечения единства подходов участников торгов, предоставляющих клиентам возможность заключения сделок с иностранной валютой на организованных торгах (далее – участники торгов), по определению предельных размеров позиций клиентов при совершении некоторых видов сделок.

Настоящими методическими рекомендациями рекомендуется руководствоваться участникам торгов, организаторам торговли, предоставляющим доступ к участию в организованных торгах иностранной валютой, и клиринговым организациям, осуществляющим клиринг по итогам организованных торгов иностранной валютой.

При заключении участниками торгов сделок с иностранной валютой на организованных торгах для определения предельных размеров непокрытых позиций клиентов участников торгов, а также порядка действий участников торгов в случае превышения клиентами предельных размеров непокрытых позиций рекомендуется использовать подходы, аналогичные установленным Указанием Банка России от 18.04.2014 № 3234-У “О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов” (далее – Указание № 3234-У).

Используемые в настоящих методических рекомендациях понятия и термины применяются в значениях, аналогичных используемым в Указании № 3234-У.

Расчет стоимости портфеля клиента, значений плановой позиции (непокрытой позиции), размера начальной (минимальной) маржи, значений начальных ставок риска и минимальных ставок риска участникам торгов рекомендуется осуществлять по формулам, установленным в приложении 1 к Указанию № 3234-У. При этом значение показателя FXRate рекомендуется определять исходя из информации о последнем курсе иностранной валюты, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, предоставляемой организатором торговли участникам торгов в течение торгового дня.

В случаях, когда участники торгов определяют значения начальных и минимальных ставок риска в отношении иностранной валюты, по аналогии с пунктом 20 приложения 1 к Указанию № 3234-У, рекомендуется определять такие ставки не ниже значений, рассчитанных на основании ставок клиринговой организации по иностранной валюте, определяемых в соответствии с приложением 1 к Указанию № 3234-У.

2. Возникновение или увеличение непокрытой позиции по иностранной валюте участникам торгов рекомендуется допускать только по той иностранной валюте, по которой клиринговой организацией рассчитываются и раскрываются на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” ставки клиринговой организации.

3. Участникам торгов рекомендуется предоставлять перечень иностранных валют, по которым может возникнуть непокрытая позиция, определенный по аналогии с пунктом 5 Указания № 3234-У, в порядке, который рекомендуется установить в договоре с клиентом. В случае если перечень ликвидных ценных бумаг уже сформирован участником торгов, то иностранную валюту, по которой может возникнуть непокрытая позиция, рекомендуется включать в такой перечень.

4. Участнику торгов рекомендуется не совершать в отношении портфеля клиента действия, в результате которых стоимость указанного портфеля станет меньше соответствующего ему размера начальной маржи или в результате которых положительная разница между размером начальной маржи и стоимостью портфеля клиента увеличится, за исключением случаев, аналогичных указанным в пункте 11 Указания № 3234-У.

Расчет размера начальной маржи, скорректированного с учетом поручений клиента, рекомендуется осуществлять по формулам, установленным в приложении 2 к Указанию № 3234-У.

5. Если стоимость портфеля клиента стала меньше соответствующего ему размера минимальной маржи, то участникам торгов рекомендуется до окончания торгового дня проведения организованных торгов иностранной валютой, в который наступило указанное обстоятельство, совершать закрытие позиций клиента (за исключением случаев, когда до закрытия позиций клиента стоимость портфеля этого клиента превысила размер минимальной маржи или если размер минимальной маржи равен нулю при отрицательной стоимости портфеля клиента). Закрытие позиций клиента рекомендуется осуществлять таким образом, чтобы в итоге стоимость портфеля клиента превышала размер начальной маржи на величину, порядок определения которой рекомендуется согласовывать с клиентом.

Закрытие позиций клиента по иностранной валюте рекомендуется проводить до окончания торгового дня, в который возникла такая непокрытая позиция, в любом режиме анонимных торгов на условиях “spot” той иностранной валютой, по кото-

рой у клиента имеется непокрытая позиция, за исключением следующих случаев:

покупка иностранной валюты, связанная с закрытием позиций, осуществляется по курсу, не превышающему максимальный курс иностранной валюты, сложившийся в ходе анонимных организованных торгов иностранной валютой в течение последних 15 минут, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления;

продажа иностранной валюты, связанная с закрытием позиций, осуществляется по курсу не ниже минимального курса иностранной валюты, сложившегося в ходе анонимных организованных торгов иностранной валютой в течение последних 15 минут, или, если эти торги приостановлены, – в течение последних 15 минут до их приостановления.

При этом если основания закрытия позиции клиента по иностранной валюте возникли в течение трех часов до окончания указанного в абзаце первом настоящего пункта торгового дня, то участнику торгов рекомендуется осуществлять закрытие таких непокрытых позиций не позднее трех часов с момента начала следующего торгового дня, в котором проводятся торги этой иностранной валютой на условиях “спот”, в любом режиме торгов той иностранной валютой, по которой у клиента имеется непокрытая позиция.

6. Участникам торгов рекомендуется определить в договоре с клиентом порядок и сроки направления уведомления по аналогии с пунктами 20–23 Указания № 3234-У, в случае если стоимость портфеля клиента стала меньше размера начальной маржи.

При этом рекомендуется составлять, вести и хранить журнал уведомлений по аналогии с пунктами 24–25 Указания № 3234-У.

7. Участникам торгов рекомендуется при заключении договора с клиентом относить клиента к определенной категории по аналогии с условиями Указания № 3234-У.

Участникам торгов рекомендуется предусмотреть различные требования к расчету стоимости портфеля клиента, размера начальной маржи и размера минимальной маржи в зависимости от категории, к которой относится этот клиент.

8. Организаторам торговли, осуществляющим организованные торги иностранной валютой, рекомендуется в правилах организованных торгов предусмотреть положения, в соответствии с которыми участники торгов при совершении сделок с иностранной валютой в интересах клиентов руководствуются подходами, установленными настоящими методическими рекомендациями.

9. Клиринговым организациям, осуществляющим клиринг по итогам организованных торгов иностранной валютой, рекомендуется рассчитывать и раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” ставки клиринговой организации по иностранным валютам, которые рекомендуется определять в порядке, аналогичном определенному в Указании № 3234-У, если иная методика расчета ставки клиринговой организации не установлена решением клиринговой организации.

10. Настоящие методические рекомендации подлежат официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 49

27 мая 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 49 (1767)
27 мая 2016

**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,

А.С. Бакина, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

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