



Банк России

№ 17

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

14 февраля 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 17 (2153)

14 февраля 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК 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

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	12
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2020 года	12
Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 февраля 2020 года	20
Приказ Банка России от 12.02.2020 № ОД-241	24
Приказ Банка России от 12.02.2020 № ОД-242	24
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 10.02.2020 № ОД-217	26
Приказ Банка России от 10.02.2020 № ОД-218	26
Приказ Банка России от 10.02.2020 № ОД-228	27
Приказ Банка России от 10.02.2020 № ОД-229	27
Сообщение о результатах проведения торгов посредством публичного предложения имуществом ПАО «НПФ «Сибирский капитал»	28
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	29
Указание Банка России от 23.12.2019 № 5365-У «О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов»	29
Указание Банка России от 23.12.2019 № 5366-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У «О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов»	31
Указание Банка России от 24.12.2019 № 5368-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4242-У «О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации»	32
Информационное письмо Банка России от 06.02.2020 № ИН-06-14/5 «Об уведомлении Банка России о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»	32

Информационные сообщения

3 февраля

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка ПАРТАД в отношении депозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также деятельности специализированных депозитариёв

Банк России 30 января 2020 года принял решение о прекращении статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Профессиональной Ассоциации Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариёв (ПАРТАД) (г. Москва) в отношении депозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также деятельности специализированных депозитариёв.

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 3 февраля 2020 года принял решение зарегистрировать Методику определения контрольных показателей риск-аппетита Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО НПФ “СБЕРФОНД”

Банк России 3 февраля 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд” (г. Москва).

4 февраля 2020

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в январе 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада января — 5,93%;

II декада января — 5,89%;

III декада января — 5,76%.

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

4 февраля 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О предоставлении лицензии ООО “УК “Мегаполис Капитал”**

Банк России 4 февраля 2020 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Мегаполис Капитал” (г. Казань).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ССУДЫ БЫСТРЫХ ЕДИНЫХ РАСЧЕТОВ”**

Банк России 4 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ССУДЫ БЫСТРЫХ ЕДИНЫХ РАСЧЕТОВ” (ОГРН 1172225023288).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ВОЕНС”**

Банк России 4 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ВОЕНС” (ОГРН 1183525040676).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “РесурсФинанс”**

Банк России 4 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “РесурсФинанс” (ОГРН 1153025006100).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “БЛАГОПОЛУЧИЕ”**

Банк России 4 февраля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “БЛАГОПОЛУЧИЕ” (ОГРН 1126164019387):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Прогрессивные технологии”**

Банк России 4 февраля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Прогрессивные технологии” (ОГРН 1177746447130) (далее — Общество):

- за выдачу заемщику — физическому лицу микрозаймов, в связи с предоставлением которых сумма основного долга заемщика перед Обществом по договорам микрозаймов превысила пятьсот тысяч рублей.

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об ООО “Юнайтэд Кэпитал
Партнерс Эдвайзори”**

Банк России 3 февраля 2020 года принял решение о внесении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Юнайтэд Кэпитал Партнерс Эдвайзори” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

5 февраля 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “Фэйрдип Финанс””**

Банк России 5 февраля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Фэйрдип Финанс” (ОГРН 1147746975200):

- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, I квартал 2019 года с нарушением требований.

О переоформлении лицензии АО “Альфа-Капитал Альтернативные инвестиции”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерного общества “Альфа-Капитал Альтернативные инвестиции” (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Акционерное общество “Капиталь Управление активами”).

6 февраля 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК “МСК-Инвест”**

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МСК-Инвест” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК “Единое дело”**

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Единое дело” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК “ДЕНЬГИ ЛЮКС”**

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДЕНЬГИ ЛЮКС” (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК “ВИЗАРД”**

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ВИЗАРД” (г. Челябинск).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК “Актуаль”**

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Актуаль” (г. Новосибирск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Партнерство инвестиции кредитование”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Партнерство инвестиции кредитование” (г. Новосибирск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Домашний Инвестор”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Домашний Инвестор” (г. Новокузнецк, Кемеровская обл. — Кузбасс).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Монетный займ”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Монетный займ” (г. Северодвинск, Архангельская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Асриев”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Асриев” (г. Пятигорск, Ставропольский край).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ПАВЛОВСКИЙ ТРАКТ”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ПАВЛОВСКИЙ ТРАКТ” (г. Барнаул, Алтайский край).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СамарКанд”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “СамарКанд” (г. Набережные Челны, Республика Татарстан).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК КАМСК ФИНАНС”

Банк России 5 февраля 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ КАМСК ФИНАНС” (г. Нефтекамск, Республика Башкортостан).

7 февраля 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О добровольном отказе АО “Петербург-Инвест” от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг**

На основании заявления Акционерного общества “Петербург-Инвест” (ИНН 7825680984) Банк России 7 февраля 2020 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 23.03.2010 № 040-12996-001000.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Литтл-Финанс”

Банк России 7 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из

государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Литтл-Финанс” (ОГРН 1133457000401).

11 февраля 2020

Разработан законопроект о выходе Банка России из капитала ПАО Сбербанк

Минфин России и Банк России разработали законопроект, который предусматривает выход Банка России из капитала ПАО Сбербанк. Документ, определяющий порядок и условия продажи акций, направлен в Правительство РФ.

Предполагается, что пакет Банка России будет приобретен за счет средств Фонда национального благосостояния по рыночной стоимости. Инвестиции ФНБ в акции ПАО Сбербанк соответствуют целям управления ФНБ – обеспечению сохранности вложенных средств и стабильного дохода от их размещения. Ожидаемая дивидендная доходность акций ПАО Сбербанк по итогам 2019 года значительно превысит стоимость заимствований на рынке облигаций федерального займа.

При совмещении роли акционера, регулятора и надзорного органа существует определенный конфликт интересов, которым тем сложнее управлять, чем более комплексным и обширным становится регулирование и экономические отношения в финансовой среде. Продажа Банком России акций ПАО Сбербанк позволит снять вопросы в отношении такого конфликта интересов и равноудаленности регулятора от участников финансового рынка.

ПАО Сбербанк – крупнейший финансовый институт в России, в том числе по оказанию финансовых услуг гражданам, поэтому целесообразно сохранить значимое участие государства в его капитале. Одновременно ПАО Сбербанк является одним из крупнейших публичных обществ, поэтому важно сохранить и развивать зрелую систему корпоративного управления, представляющую самостоятельную ценность для ПАО Сбербанк, его акционеров, клиентов и государства в целом.

Банк России и Минфин России поддерживают приоритеты развития ПАО Сбербанк как высокотехнологичного и клиентоориентированного финансового института, нацеленного на постоянное повышение эффективности и приверженного высочайшим стандартам корпоративного управления.

В связи с уникальными условиями предстоящей сделки в законопроекте предусмотрены особенности применения Федерального закона “Об акционерных обществах”, касающиеся направления обязательного предложения миноритарным акционерам о выкупе акций. Законопроектом предполагается, что такое предложение будет сделано Банком России миноритарным акционерам ПАО Сбербанк одновременно при продаже первой части пакета акций по цене аналогичной цене продажи.

11 февраля 2020

Информация о продажах иностранной валюты в рамках бюджетного правила в связи с планируемой покупкой за счет средств ФНБ пакета акций ПАО Сбербанк

Банк России принял решение, что продажа на внутреннем рынке иностранной валюты, которую Банк России приобретет у Фонда национального благосостояния (далее – ФНБ) в рамках реализации механизма бюджетного правила в связи с покупкой за счет средств ФНБ пакета акций ПАО Сбербанк, будет осуществлена равномерно в течение от трех до семи лет после заключения указанной сделки. Банк России объявит ежедневный объем продажи иностранной валюты на внутреннем рынке, связанный с данной операцией, и дату начала этих продаж после определения стоимости и даты заключения сделки по покупке за счет средств ФНБ пакета акций ПАО Сбербанк.

Банк России оставляет за собой право приостанавливать покупки (продажи) иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках реализации механизма бюджетного правила в случае возникновения угроз для финансовой стабильности.

11 февраля 2020

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада февраля — 5,49%.

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

11 февраля 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Костенко Лье Николаевиче

Банк России 11 февраля 2020 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Костенко Лье Николаевиче.

О направлении ПАО “Совкомбанк” предписания в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций

Банк России 11 февраля 2020 года принял решение о несоответствии добровольного предложения, соответствующего требованиям пунктов 2–5 статьи 84.2 Федерального закона “Об акционерных обществах”, Публичного акционерного общества “Совкомбанк” в отношении ценных бумаг Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) и направлении предписания.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “БайкалМикроФинанс”

Банк России 11 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “БайкалМикроФинанс” (ОГРН 1110327009803).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Хоум Кэпитал”

Банк России 11 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Хоум Кэпитал” (ОГРН 1121902001396).

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных веб-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “Эльбрус”**

Банк России 11 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Эльбрус” (ОГРН 1175476034194).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Торнадо Финанс”**

Банк России 11 февраля 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Торнадо Финанс” (ОГРН 1162536076636).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания Финансовое вознаграждение”**

Банк России 11 февраля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финансовое вознаграждение” (ОГРН 1187746454224) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “ЖРЕБИЙ”**

Банк России 11 февраля 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ЖРЕБИЙ” (ОГРН 1185275043590) (далее – Общество):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за формирование резервов на возможные потери по микрозаймам по состоянию на 31.03.2019 с нарушением требований;
- за представление отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год с нарушением срока;
- индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) Общества не содержат возможность запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);
- за отражение полной стоимости потребительского кредита (займа) в договорах потребительского займа с нарушением требований;
- за превышение среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых или рассчитанное Банком России соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть на момент заключения договора потребительского кредита (займа);
- за неуказание на первой странице договоров потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договоров потребительского кредита (займа), условие, содержащее запрет на начисление заемщику – физическому лицу процентов по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому не превышает одного года, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые Обществом заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет двукратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “НКВ СБЕРЕЖЕНИЯ” (ИНН 1001242910; ОГРН 1111001000770) предписания от 24.12.2019 № ТЗ-2-1-7/43160.

12 февраля 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**О регистрации документа АО “СПБМТСБ”**

Банк России 12 февраля 2020 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления клиринговой деятельности Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Сбербанк – Жилая недвижимость 3” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 февраля 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Сбербанк – Жилая недвижимость 3” (рег. номер 3030 от 27.08.2015) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Аврора-V” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 февраля 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Аврора-V” (рег. номер 2838 от 25.07.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

14 февраля 2020

Банк России рассчитал размер участия иностранного капитала в совокупных уставных капиталах кредитных и страховых организаций

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, по данным на 1 января 2020 года составил 11,79%, в совокупном уставном капитале страховых организаций – 10,83%. Банк России ежегодно рассчитывает и публикует данный показатель в соответствии с требованиями законодательства.

Иностранные инвестиции, рассчитанные для цели определения размера участия в совокупном уставном капитале кредитных организаций, составили 340 млрд рублей, их совокупный уставный капитал – 2,885 трлн рублей.

Иностранные инвестиции, рассчитанные для определения размера участия в совокупном уставном капитале страховых организаций, составили 23,7 млрд рублей, их совокупный уставный капитал – 218,9 млрд рублей.

Впервые в соответствии с законодательством при определении размера участия иностранного капитала на 1 января 2020 года в расчет не включались иностранные инвестиции, составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала, осуществленные после 1 января 2007 года, при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет.

Без учета указанного изъятия размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций составил бы 11,94%, в совокупном уставном капитале страховых организаций – 10,86%.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного и недрагоценных металлов

Банк России 7 февраля 2020 года выпустил в обращение памятные монеты:

- серебряную номиналом 3 рубля “20-летие подвига десантников 6 парашютно-десантной роты 104 гвардейского парашютно-десантного полка 76 гвардейской воздушно-десантной дивизии”;
- из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей серии “Оружие Великой Победы” (конструкторы оружия): “Конструктор оружия П.М. Горюнов”, “Конструктор оружия Л.Л. Ермаш”, “Конструктор оружия А.И. Маслов”, “Конструктор оружия А.И. Судаев”, “Конструктор оружия Ф.В. Токарев”.

Описание монеты из драгоценного металла

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2020 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты (каталожный № 5111-0415) расположено рельефное изображение памятника 6 роте (“Купол”), установленного в деревне Череха Псковской области, на фоне выполненного в технике лазерного матирования изображения строя десантников; по окружности имеется надпись: “20-ЛЕТИЕ ПОДВИГА ДЕСАНТНИКОВ 6 РОТЫ 104 ГВАРДЕЙСКОГО ПАРАШЮТНО-ДЕСАНТНОГО ПОЛКА”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”. Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Описание монет из недрагоценных металлов

Монеты имеют форму круга диаметром 27,0 мм. На лицевой и оборотной сторонах монет по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта – надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа – товарный знак Московского монетного двора, внизу под гербом в центре в три строки – надпись: “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “25 РУБЛЕЙ”, дата: “2020 г.”.

На оборотной стороне:

- монеты “Конструктор оружия П.М. Горюнов” (каталожный № 5015-0042) расположено рельефное изображение станкового пулемета СГ-43, справа – надпись: “СГ-43”; по окружности имеются надписи, вверху: “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу: “П.М. ГОРЮНОВ”;



- монеты “Конструктор оружия Л.Л. Ермаш” (каталожный № 5015-0043) расположено рельефное изображение торпедного катера типа “Д-3”, слева – надпись: “Д-3”; по окружности имеются надписи, вверху: “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу: “Л.Л. ЕРМАШ”;



- монеты “Конструктор оружия А.И. Маслов” (каталожный № 5015-0044) расположено рельефное изображение легкого крейсера

проекта 26 “Киров”, под ним — надпись: “КРЕЙСЕР “КИРОВ””; по окружности имеются надписи, сверху: “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу: “А.И. МАСЛОВ”;



– монеты “Конструктор оружия А.И. Судаев” (каталожный № 5015-0045) расположено



рельефное изображение пистолета-пулемета Судаева, внизу слева — надпись: “ППС-43”; по окружности имеются надписи, сверху: “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу: “А.И. СУДАЕВ”;

– монеты “Конструктор оружия Ф.В. Токарев” (каталожный № 5015-0046) расположено рельефное изображение пистолета ТТ, слева — надпись: “ТТ”; по окружности имеются надписи, сверху: “ОРУЖИЕ ВЕЛИКОЙ ПОБЕДЫ”, внизу: “Ф.В. ТОКАРЕВ”.



Тираж монет — 1 млн штук каждая.

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

Кредитные организации

Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2020 года

СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ¹

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК ДОМ.РФ"	г. Москва	2312
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

¹ Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	1 679 842 564	1 842 815 135	1 866 026 261
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 417 154 195	1 570 677 607	1 593 697 288
2	Счета в Банке России — всего	3 119 373 629	4 040 430 505	4 230 432 192
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 295 572 037	2 563 132 634	2 581 818 098
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	549 983 466	612 176 101	617 088 447
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	272 166 840	861 250 980	1 027 628 319
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	824 716 703	1 566 682 813	1 622 798 813
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	212 028 403	369 081 937	414 442 717
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	612 688 300	1 197 600 876	1 208 356 096
4	Вложения в ценные бумаги — всего	9 342 134 701	11 911 342 516	12 011 718 188
	из них:			
	переоценка ценных бумаг	164 075 786	−94 384 270	−93 423 472
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	−31 119 351	−31 958 769	−32 133 338
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	8 940 669 469	11 403 115 359	11 499 882 401
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	1 439 753 800	1 872 269 253	1 903 352 225
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	358 310 443	452 978 803	455 164 648
4.3	Учтенные векселя	43 154 789	55 248 354	56 671 139
5	Участие в уставных капиталах	2 589 103 612	2 693 049 731	2 697 976 019
	из них: переоценка	−8 353 530	−100 908 374	−102 534 495
	В том числе:			
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов	1 471 288 402	1 543 636 051	1 546 283 057
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	1 117 815 210	1 149 413 680	1 151 692 962
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	525 890 438	583 780 501	584 094 444
7	Кредиты ¹ , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	56 428 609 397	66 687 537 263	67 056 004 863
	Из них:			
	переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	−268 731 317	−692 173 857	−692 582 812
	корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	−360 090 807	−388 256 018	−389 451 905
	В том числе:			
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	57 057 431 521	67 767 967 138	68 138 039 580
	из них: просроченная задолженность	2 247 917 349	3 628 113 392	3 655 044 733
	В том числе:			
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	30 439 013 990	33 581 418 293	33 776 585 790
	из них: просроченная задолженность	1 444 168 616	2 597 746 321	2 617 807 714
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	3 716 976 116	5 212 712 511	5 227 106 219
	из них: просроченная задолженность	118 518 889	138 434 115	138 858 056

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	798 385 602	818 436 692	820 075 107
	из них: просроченная задолженность	165 734	165 817	180 132
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	15 708 448 540	17 588 030 230	17 650 728 616
	из них: просроченная задолженность	635 569 307	759 291 158	764 531 679
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 177 952 273	8 888 959 530	8 960 122 118
	из них: просроченная задолженность	49 494 803	132 475 981	133 667 152
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	1 023 092 744	1 466 218 807	1 489 080 781
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 436 981 626	1 644 232 052	1 677 035 555
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	157 799 352	234 429 873	241 850 010
9	Прочие активы — всего	3 564 093 509	4 775 820 041	4 835 062 143
	Из них:			
9.1	Средства в расчетах	1 006 286 030	1 250 862 133	1 278 184 890
9.2	Дебиторы	468 779 957	851 962 149	860 463 441
9.3	Использование прибыли	368 684 317	424 644 445	430 441 278
	из нее: налог на прибыль	368 684 317	417 920 175	422 203 494
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	1 230 584 620	1 609 499 820	1 617 688 390
Всего активов		79 510 746 179	95 745 690 557	96 581 148 478

¹ Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	9 819 742 796	9 780 768 179	10 009 169 726
	В том числе:			
1.1	Уставной капитал (за исключением выкупленных акций/долей кредитной организацией)	2 233 899 457	2 781 141 670	2 875 320 143
1.2	Эмиссионный доход	1 583 682 760	1 784 086 165	1 792 801 823
1.3	Резервный фонд	79 118 975	122 456 967	134 230 237
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	5 402 555 732	4 511 014 636	4 611 502 173
	Из нее:			
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 673 880 306	2 013 018 849	2 036 843 741
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	734 920 837	2 450 553 747	2 451 369 609
3	Счета кредитных организаций — всего	328 201 386	682 479 567	700 263 705
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	130 577 699	293 481 303	307 452 079
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	169 950 681	254 737 709	257 921 036
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	3 880 763 327	8 107 929 983	8 147 144 084
5	Средства клиентов — всего	56 091 825 050	62 997 638 507	63 435 489 506
	Из них:			
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	23 936 615 470	27 943 063 218	28 146 439 864
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	8 963 223 247	9 971 201 134	10 103 744 165
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	3 627 340 119	3 660 898 278	3 661 701 467
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	20 188 738	20 399 593	20 402 782
5.3	Средства клиентов в расчетах	792 847 573	854 846 658	870 858 342
5.4	Вклады физических лиц	27 533 673 058	30 331 719 822	30 549 014 128
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	40 259 840	41 517 392	41 770 575
6	Облигации	1 668 937 176	1 903 789 459	1 903 798 459
7	Векселя и банковские акцепты	338 714 191	377 637 992	382 333 376
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	513 427 707	566 410 625	566 612 073
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	5 224 436 964	7 335 661 065	7 416 634 546
	Из них:			
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-402 885 688	-707 586 979	-722 925 201
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	5 627 322 652	8 043 248 044	8 139 559 747
10	Прочие пассивы — всего	909 776 745	1 542 821 433	1 568 333 394
	из них:			
	переоценка стоимости привлеченных средств	238 706	237 467	237 467
	корректировка стоимости привлеченных средств	-208 465 873	-228 076 153	-229 241 629
	Из них:			
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	141 401 537	633 901 985	649 104 070
10.2	Кредиторы	202 570 145	240 060 014	243 975 206
10.3	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам	613 032 416	694 806 708	697 338 541
Всего пассивов		79 510 746 179	95 745 690 557	96 581 148 478

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	202
2	Счета в Банке России — всего	30102+30104+30106+30125+30202+30208+30210+30213+30224+30228+30235+30417+30419+319+32902
	Из них:	
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102+30104+30106+30125
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	30202
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	30110+30114+30118+30119
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Вложения в ценные бумаги — всего	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505+(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)+(512–51232–51232–51235–51235–51238–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
	из них:	
	переоценка ценных бумаг	–50120+50121–50220+50221–50620+50621–50720+50721–51232+51233–51339+51340
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	50140–50141+50264–50265+50428–50429+51234–51235+51341–51342+51526–51527+50670–50671+50770–50771
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	(501–50120–50120–50141–50141)+(502–50220–50220–50265–50265)+(504–50427–50429–50429–50430–50431)+50505
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	50116+50214+50408
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620–50620–50671–50671)+(507–50719–50720–50720–50738–50739–50771–50771)
4.3	Учтенные векселя	(512–51232–51232–51235–51238–51239–51240)+(513–51339–51339–51342–51342)+(515–51525–51527–51527–51528–51529)
5	Участие в уставных капиталах	601–60105–60107–60108–60120–60120+602–60206–60213–60214–60220–60220
	из них: переоценка	60121–60120+60221–60220
	В том числе:	
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах	601–60105–60107–60108–60120–60120
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206–60213–60214–60220–60220
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	52601
7	Кредиты ¹ , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47447–47452+47455–47461+47456–47462+47701+47801+47802+47803+47807–47808+47809–47810+47811–47812+60315

	Из них: переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств В том числе:	47455–47461+47456–47462+47809–47810+47811–47812 47447–47452+47807–47808
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47701+47801+47802+47803+60315
	из них: просроченная задолженность В том числе:	20317+20318+32401+32402+458–45818–45820–45821
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+456–45615–45616–45617+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	445–44515–44516–44517+448–44815–44816–44817+451–45115–45116–45117+45805+45808+45811+464–46408–46412–46413+467–46708–46712–46713+470–47008–47012–47013
	из них: просроченная задолженность	45805+45808+45811
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+45801+45802+45803+45804+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313
	из них: просроченная задолженность	45801+45802+45803+45804
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515–45523–45524+457–45715–45713–45714+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402
	из них: просроченная задолженность	32401+32402
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	47801+47802+47803
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Прочие активы — всего	11101+20319+20320+30211+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505–32507–32508+40908+459–45918–45920–45921+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47440+47443+47813–47814–47815+47816+47901+50905+50907–50906+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+61702+61703+62001+62101+62102+70611+70711
9.1	Из них: Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
9.3	Использование прибыли из нее: налог на прибыль	11101+70611+70711 70611+70711
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	20319+20320+325–32505–32507–32508+459–45918–45920–45921+47427
Всего активов		Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

¹ Здесь и далее: задолженность (включая просроченную) по кредитам, депозитам и прочим размещенным/привлеченным средствам.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625–10626–10626–10629–10629–10630–10631–10632–10633–10634–10635+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70608–70609+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Уставной капитал (за искл. выкупленных акций/ долей кредитной организацией)	102–105
1.2	Эмиссионный доход	10602
1.3	Резервный фонд	10701
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций — всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов — всего ¹	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403+405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+410+411+412+413+427+428+429+430
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+404
5.3	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908–40909–40910–40912–40913
5.4	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+40826+423+426+47603+47605+522+52404
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	52602
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	10630+10631+10632–10633+10634–10635+20321+30126+30129–30128+30226–30242+30243+30410+30429–30428+30607–30608+30609+32015–32027+32028+32115–32116+32117+32211–32212+32213+32311–32312+32313+32403–32407+32408+32505–32507+32508+44115–44116+44117+44215–44216+44217+44315–44316+44317+44415–44416+44417+44515–44516+44517+44615–44616+44617+44715–44716+44717+44815–44816+44817+44915–44916+44917+45015–45016+45017+45115–45116+45117+45215–45216+45217+45315–45316+45317+45415–45416+45417+45515–45523+45524+45615–45616+45617+45715–45713+45714+45818–45820+45821+45918–45920+45921+46008–46012+46013+46108–46112+46113+46208–46212+46213+46308–46312+46313+46408–46412+46413+46508–46512+46513+46608–46612+46613+46708–46712+46713+46808–46812+46813+46908–46912+46913+47008–47012+47013+47108–47112+47113+47208–47212+47213+47308–47312+47313+47425–47465+47466+47702–47704+47705+47804–47805+47806+47902+50427–50430+50431+50507–50508+50509+50719–50738+50739+50908–50909+50910–51238+51239+51240+51525–51528+51529+60105–60107+60108+60206–60213+60214+60324–60351+60352+60405+61501+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10632–10633+10634–10635+30129–30128–30242+30243+30429–30428–30608+30609–32027+32028–32116+32117–32212+32213+44317–44416+44417–44516+44517–44616+44617–44716+44717–44816+44817–44916+44917–45016+45017–45116+45117–45216+45217–45316+45317–45416+45417–45523+45524–45616+45617–45713+45714–45820+45821–45920+45921–46012+46013–46112+46113–46212+46213–46312+46313–46412+46413–46512+46513–46612+46613–46712+46713–46812+46813–46912+46913–47012+47013–47112+47113–47212+47213–47312+47313–47465+47466–47704+47705–47805+47806–50430+50431–50508+50509–50738+50739–50909+50910–51238+51239–51528+51529–60107+60108–60213+60214–60351+60352
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	п. 9 – п. 9.1

10	Прочие пассивы — всего	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+318+47403+47405+47407+47411–47468+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47426+47441+47442+47444+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449+47453–47459+47454–47460+47457–47463+47458–47464–47469+47501–47502+47503+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806+61701
	из них:	
	переоценка стоимости привлеченных средств	47453+47454+47457+47458–47459–47460–47463–47464
	корректировка стоимости привлеченных средств	+47445–47450+47446–47451+47448–47467+47449
	Из них:	
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
10.2	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60349+60806
10.3	Обязательства по начисленным процентам (с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам)	318+47411+47426–47469+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
Всего пассивов		Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Примечания.

- Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов 2-го порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
- (XXXX–YYYY>0) — сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
- XX(ДС) — положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная — не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 февраля 2020 года¹

1. Действующие КО, всего	436
в том числе:	
– банки	396
из них:	
– с универсальной лицензией	263
– с базовой лицензией	133
– небанковские КО	40
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	360
– осуществление операций в иностранной валюте	429
– проведение операций с драгметаллами	198
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	366
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 828 133
3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	607
в том числе ПАО Сбербанк	88
4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего	5
5. Представительства действующих КО, всего	303
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	280
– за рубежом	23
6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	19 883
в том числе ПАО Сбербанк	13 216
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	863
в том числе ПАО Сбербанк	90
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	2 166
в том числе ПАО Сбербанк	0
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	5 775
в том числе ПАО Сбербанк	574
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	290
в том числе ПАО Сбербанк	286

¹ Информация подготовлена на основании сведений, поступивших на отчетную дату.

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБОСОБЛЕННЫХ И ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ)
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.02.2020

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Российская Федерация	436	607	280	19 883	863	2 166	5 775	290
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	250	111	62	5 686	341	289	1 179	39
Белгородская область	1	3	4	277	0	20	78	2
Брянская область	0	2	2	95	0	8	52	0
Владимирская область	1	2	2	167	8	11	89	6
Воронежская область	0	11	6	447	0	31	101	5
Ивановская область	3	2	3	109	0	10	48	3
Калужская область	3	4	3	118	2	13	64	2
Костромская область	4	2	2	77	0	4	23	7
Курская область	1	2	4	144	7	18	53	0
Липецкая область	0	2	3	188	0	20	56	2
Орловская область	0	5	3	106	0	9	40	2
Рязанская область	3	2	3	146	3	13	49	2
Смоленская область	0	2	2	68	5	8	50	5
Тамбовская область	1	2	2	196	1	11	27	2
Тверская область	2	4	3	102	3	14	48	0
Тульская область	1	5	3	142	0	13	93	0
Ярославская область	1	4	5	159	1	12	66	0
г. Москва	224	55	12	2 047	216	44	151	1
Московская область	5	2	0	1 098	95	30	91	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	37	84	32	1 635	112	328	726	28
Республика Карелия	1	2	2	79	1	10	38	0
Республика Коми	1	4	2	138	11	10	51	2
Архангельская область	0	3	4	133	0	17	64	4
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	10	0	0	4	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	3	4	123	0	17	60	4
Вологодская область	3	2	3	167	0	22	59	10
Калининградская область	1	8	4	95	3	29	67	4
Ленинградская область	1	2	0	2	6	20	286	0
Мурманская область	2	2	2	89	1	14	57	0
Новгородская область	2	3	2	105	0	9	28	1
Псковская область	2	4	2	90	8	10	24	3
г. Санкт-Петербург	24	54	11	737	82	187	52	4

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	65	23	2 084	112	273	729	25
Республика Адыгея	1	2	0	65	2	6	9	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	3	8	0
Республика Крым	3	2	1	68	8	0	180	4
Краснодарский край	7	21	8	863	85	92	201	3
Астраханская область	3	2	3	113	4	22	51	0
Волгоградская область	1	10	6	320	0	67	93	15
Ростовская область	7	27	5	636	11	83	113	3
г. Севастополь	1	0	0	0	2	0	74	0
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	10	29	11	606	5	56	113	1
Республика Дагестан	2	4	2	67	0	10	10	1
Республика Ингушетия	0	2	0	8	0	1	1	0
Кабардино-Балкарская Республика	3	3	1	67	0	3	12	0
Карачаево-Черкесская Республика	1	2	1	20	1	4	13	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	4	21	0
Чеченская Республика	0	2	1	34	0	2	12	0
Ставропольский край	3	14	5	379	2	32	44	0
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	55	95	59	4 734	139	533	1 098	129
Республика Башкортостан	1	12	5	624	1	60	128	27
Республика Марий Эл	2	2	1	88	1	6	29	1
Республика Мордовия	2	3	2	183	5	11	16	2
Республика Татарстан	15	7	8	762	43	70	157	7
Удмуртская Республика	3	3	3	208	1	28	69	5
Чувашская Республика	2	2	2	205	0	22	42	1
Пермский край	4	9	5	460	20	43	124	6
Кировская область	3	4	3	248	2	31	30	6
Нижегородская область	4	27	5	523	5	51	99	10
Оренбургская область	3	4	5	377	17	41	79	3
Пензенская область	1	2	4	227	7	27	46	11
Самарская область	8	14	8	377	11	73	120	9
Саратовская область	6	4	5	280	26	53	106	36
Ульяновская область	1	2	3	172	0	17	53	5

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	99	27	1 820	53	269	487	24
Курганская область	2	3	3	199	4	15	45	5
Свердловская область	9	35	7	654	7	75	94	10
Тюменская область	6	16	10	546	30	86	192	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	6	6	274	26	39	81	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	110	0	6	25	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	7	4	162	4	41	86	5
Челябинская область	6	45	7	421	12	93	156	4
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	77	46	2 236	87	286	847	30
Республика Алтай	1	1	2	24	1	1	12	0
Республика Тыва	1	2	0	38	0	3	9	0
Республика Хакасия	2	1	2	50	12	6	39	0
Алтайский край	2	3	4	480	28	25	103	12
Красноярский край	2	14	7	355	27	39	154	3
Иркутская область	3	8	5	214	4	42	164	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	6	7	246	8	43	144	4
Новосибирская область	4	33	10	427	3	71	62	1
Омская область	2	6	5	285	1	37	95	0
Томская область	1	3	4	117	3	19	65	5
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	15	47	20	1 082	14	132	596	14
Республика Бурятия	0	3	2	103	0	10	46	0
Республика Саха (Якутия)	1	4	3	173	5	11	86	1
Забайкальский край	0	2	2	130	0	11	65	12
Камчатский край	1	2	1	47	0	6	41	0
Приморский край	8	10	5	243	5	47	112	0
Хабаровский край	0	15	3	188	1	24	58	1
Амурская область	2	5	2	89	2	12	82	0
Магаданская область	0	2	0	27	0	3	24	0
Сахалинская область	3	3	2	63	0	5	45	0
Еврейская АО	0	1	0	19	1	3	16	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	21	0

Все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах, представительства и внутренние структурные подразделения — в соответствии с уведомлениями об открытии.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

12 февраля 2020 года

№ ОД-241

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 10 января 2020 года № ОД-7

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 февраля 2020 года в приложение 1 к приказу Банка России от 10 января 2020 года № ОД-7 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Нэклис-Банк” ООО КБ “Нэклис-Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Синельникова Наталия Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Буланова Елена Ивановна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Жарова Наталья Сергеевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

12 февраля 2020 года

№ ОД-242

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России
от 7 ноября 2019 года № ОД-2566

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 3 февраля 2020 года в приложение 1 к приказу Банка России от 7 ноября 2019 года № ОД-2566 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” (Публичное акционерное общество) АКБ “ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК” ПАО (г. Чебоксары) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Фролова Елена Михайловна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Рябова Ирина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Лебедева Эльвира Альбертовна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Некредитные финансовые организации

10 февраля 2020 года

№ ОД-217

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Нижегородский Специализированный Депозитарий”

В связи с выполнением обязанностей, предусмотренных пунктом 15 статьи 61.2 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 10 февраля 2020 года деятельность временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Нижегородский Специализированный Депозитарий” (место нахождения: 603034, город Нижний Новгород, Комсомольское шоссе, дом 5, помещение 7; ОГРН 1105262009160; ИНН 5262257041), назначенной приказом Банка России от 14 октября 2014 года № ОД-2842 “О назначении временной администрации в Общество с ограниченной ответственностью “Нижегородский Специализированный Депозитарий” в связи с аннулированием лицензии специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов” (с изменениями).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

10 февраля 2020 года

№ ОД-218

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Евротраст”

В связи с выполнением обязанностей, предусмотренных пунктом 15 статьи 61.2 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 10 февраля 2020 года деятельность временной администрации Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Евротраст” (место нахождения: 603104, город Нижний Новгород, улица Нартова, дом 6, корпус 6, офис 502; ОГРН 1075262010064; ИНН 5262211350), назначенной приказом Банка России от 14 октября 2014 года № ОД-2843 “О назначении временной администрации в Общество с ограниченной ответственностью Управляющую компанию “Евротраст” в связи с аннулированием лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами” (с изменениями).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

10 февраля 2020 года

№ ОД-228

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 21 ноября 2019 года № ОД-2663

В целях уточнения персонального состава временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КАПИТАЛ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 3 февраля 2020 года в приложение к приказу Банка России от 21 ноября 2019 года № ОД-2663 “О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КАПИТАЛ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Робсман Антон Вадимович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

10 февраля 2020 года

№ ОД-229

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 11 февраля 2016 года № ОД-461

В целях уточнения персонального состава временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Северо-Западная Финансовая Компания”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 10 февраля 2020 года в приложение к приказу Банка России от 11 февраля 2016 года № ОД-461 “О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “Северо-Западная Финансовая Компания” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Постникова Ирина Вячеславовна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

СООБЩЕНИЕ

**о результатах проведения торгов посредством
публичного предложения имуществом
ПАО “НПФ “Сибирский капитал”**

Организатор торгов — государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru), являющаяся на основании решения Арбитражного суда Республики Бурятия от 19 января 2016 г. по делу № А10-7727/2015 конкурсным управляющим (ликвидатором) Публичным акционерным обществом “Негосударственный пенсионный фонд “Сибирский капитал” ПАО “НПФ “Сибирский капитал” (адрес регистрации: 670045, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Шаляпина, 18А; ИНН 0326049869; ОГРН 1140300000015) (далее — финансовая организация), сообщает о результатах проведения электронных торгов посредством публичного предложения (далее — Торги ППП) имуществом финансовой организации (сообщение в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” от 30 сентября 2019 г. № 65 (2117)).

По лотам 2—3, реализация которых в форме Торгов ППП осуществлялась в период с 8 ноября 2019 г. по 21 января 2020 г., Торги ППП признаны несостоявшимися по основаниям, предусмотренным п. 17 ст. 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 февраля 2020 года
Регистрационный № 57403

23 декабря 2019 года

№ 5365-У

УКАЗАНИЕ

О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов

На основании части 13 статьи 14² Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) настоящее Указание устанавливает порядок осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов.

1. Оператор по переводу денежных средств осуществляет контроль за соблюдением банковскими платежными агентами условий их привлечения, установленных статьями 14 и 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 27, ст. 3538), требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — законодательство о ПОД/ФТ), условий заключенных банковскими платежными агентами, осуществляющими операции платежного агрегатора, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, иными лицами, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее — контроль).

2. При осуществлении контроля оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить:

документальное фиксирование на бумажном носителе и (или) в электронном виде результатов контроля, в том числе информации о выявленных фактах несоблюдения банковскими платежными агентами условий их привлечения, установленных статьями 14 и 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, требований законодательства о ПОД/ФТ, условий договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств (далее — нарушения);

доведение до банковских платежных агентов информации о допущенных ими нарушениях не позднее 30 календарных дней со дня их

обнаружения с указанием срока, в течение которого данные нарушения должны быть устранены; мониторинг устранения банковскими платежными агентами допущенных ими нарушений.

3. В целях осуществления контроля в части соблюдения банковскими платежными агентами требований пункта 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ оператор по переводу денежных средств обязан обеспечить:

направление запросов в адрес банковских платежных агентов для получения от них информации о всех специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, открытых банковским платежным агентам для целей осуществления деятельности от имени оператора по переводу денежных средств, выписок по указанным специальным банковским счетам, а также необходимых оператору по переводу денежных средств для осуществления контроля копий первичных учетных документов;

проведение анализа информации, содержащейся в полученных по запросу оператора по переводу денежных средств выписках по специальным банковским счетам банковских платежных агентов, предусмотренным пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, копиях первичных учетных документов.

4. В целях осуществления контроля в части соблюдения банковскими платежными агентами требований, предусмотренных пунктами 1 и 3 части 5 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, оператор по переводу денежных средств вправе привлекать организации, имеющие лицензию на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

5. В рамках контроля в части полноты и своевременности осуществления перевода денежных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, иным лицам, указанными в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, на основании заключенных с ними банковскими платежными агентами, осуществляющими

операции платежного агрегатора, договоров о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в переводе денежных средств оператор по переводу денежных средств должен проводить анализ информации о количестве и сумме переводов денежных средств, осуществленных со специального банковского счета банковского платежного агента, предусмотренного частью 6 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, по операциям с использованием электронных средств платежа в разрезе юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, в пользу которых осуществлялись переводы денежных средств, на предмет ее соответствия сведениям о таких операциях, полученным от иных операторов по переводу денежных средств на основании заключенных с ними договоров, а также в рамках платежных систем, иностранных платежных систем, участником которых является оператор по переводу денежных средств.

6. В целях осуществления контроля в части соблюдения банковскими платежными агентами требований законодательства о ПОД/ФТ оператор по переводу денежных средств обязан:

проводить плановые проверки деятельности банковских платежных агентов не реже 1 раза в год;

проводить внеплановые проверки деятельности банковских платежных агентов при наличии информации об осуществлении банковскими платежными агентами, привлеченными ими банковскими платежными субагентами операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, не позднее 20 рабочих дней с момента получения такой информации;

при наличии информации об осуществлении банковским платежным агентом, привлеченными им банковскими платежными субагентами операций, имеющих запутанный или необычный характер, свидетельствующий об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, а также в иных случаях, самостоятельно определенных оператором по переводу денежных средств, осуществлять мониторинг операций банковского платежного агента, привлеченных им банковских платежных субагентов, в том числе с учетом имеющейся информации о движении денежных средств по открытым банковскому платежному агенту специальным банковским счетам, предусмотренным пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, и информации, содержащейся в полученных от него копиях первичных учетных документов.

7. Оператор по переводу денежных средств в целях контроля должен разработать внутренние документы, содержащие следующую информацию:

информацию об используемых оператором по переводу денежных средств формах контроля, к которым относится проведение плановых и (или) внеплановых проверок деятельности банковских платежных агентов, а также могут относиться получение отчетов банковских платежных агентов на бумажном носителе и (или) в электронном виде и иные формы контроля;

порядок использования оператором по переводу денежных средств форм контроля, включая порядок проведения проверок деятельности банковских платежных агентов;

порядок ведения оператором по переводу денежных средств и поддержания в актуальном состоянии перечня привлеченных банковских платежных агентов и привлеченных ими банковских платежных субагентов;

порядок документального фиксирования на бумажном носителе и (или) в электронном виде информации о выявленных нарушениях, допущенных банковскими платежными агентами;

порядок и сроки доведения до банковских платежных агентов информации о допущенных ими нарушениях;

порядок мониторинга устранения банковскими платежными агентами допущенных ими нарушений, а также порядок документального фиксирования оператором по переводу денежных средств на бумажном носителе и (или) в электронном виде информации об устранении указанных нарушений;

информацию о мерах, предпринимаемых оператором по переводу денежных средств в целях предотвращения возникновения нарушений в деятельности банковских платежных агентов;

порядок направления оператором по переводу денежных средств запросов в адрес банковских платежных агентов для получения от них информации о всех специальных банковских счетах, предусмотренных пунктом 3 части 3 статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ, открытых банковским платежным агентам для целей осуществления деятельности от имени оператора по переводу денежных средств, выписок по указанным специальным банковским счетам, а также необходимых оператору по переводу денежных средств для осуществления контроля копий первичных учетных документов;

порядок, сроки и форму получения оператором по переводу денежных средств информации по каждой операции приема (выдачи) наличных денежных средств, совершенной банковскими платежными агентами (субагентами);

порядок, сроки и форму предоставления банковскими платежными агентами оператору

по переводу денежных средств информации об операциях с использованием электронных средств платежа, совершенных в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, указанных в части 13 статьи 14¹ Федерального закона № 161-ФЗ, с которыми заключены договоры о приеме электронных средств платежа и (или) об участии в осуществлении перевода денежных средств, а также информации, необходимой для урегулирования споров, связанных с использованием электронных средств платежа;

порядок и сроки доведения банковскими платежными агентами до сведения оператора по переводу денежных средств информации о выявленных фактах несоблюдения требований статьи 14 Федерального закона № 161-ФЗ банковскими платежными субагентами;

условия, порядок и сроки принятия оператором по переводу денежных средств решения об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным агентом;

условия, порядок и сроки направления банковскому платежному агенту требования об одностороннем отказе от исполнения договора с банковским платежным субагентом.

Внутренние документы могут включать иные положения по осуществлению контроля операторами по переводу денежных средств за деятельностью привлекаемых ими банковских платежных агентов.

8. Операторы по переводу денежных средств должны привести свои внутренние документы в соответствие с настоящим Указанием в течение 90 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 февраля 2020 года
Регистрационный № 57404

23 декабря 2019 года

№ 5366-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившим силу Указания Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У “О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 декабря 2019 года № 34):

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2693-У “О порядке осуществления контроля операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, за деятельностью банковских платежных агентов”, зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2011 года № 21856.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу со дня вступления в силу Указания Банка России от 23 декабря 2019 года № 5365-У “О порядке осуществления контроля оператором по переводу денежных средств за деятельностью банковских платежных агентов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 февраля 2020 года № 57403.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.02.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 января 2020 года
Регистрационный № 57397

24 декабря 2019 года

№ 5368-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 20 декабря 2016 года № 4242-У “О порядке принятия решений
о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам
в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”

В соответствии со статьями 47², 160¹ Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; 2007, № 18, ст. 2117; 2016, № 1, ст. 26; 2019, № 16, ст. 1825; № 31, ст. 4437) и постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2016 года № 393 “Об общих требованиях к порядку принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 20, ст. 2833):

1. Внести в Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4242-У “О порядке принятия решений о признании безнадежной к взысканию задолженности по платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2017 года № 45708, 30 мая

2019 года № 54786, 25 ноября 2019 года № 56623, следующие изменения.

1.1. Подпункт 3.3 пункта 3 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“письма суда (мирового судьи) об уничтожении дела об административном правонарушении в связи с истечением сроков его хранения.”.

1.2. В пункте 6 слово “списании” заменить словом “восстановлении”.

1.3. Абзац второй пункта 2 приложения после цифр “82⁵” дополнить цифрами “, 82⁶”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Кредитным организациям

Страховым организациям

Негосударственным пенсионным фондам

Управляющим компаниям
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных фондов,
негосударственных пенсионных фондов

Микрофинансовым компаниям
от 06.02.2020 № ИН-06-14/5

Об уведомлении Банка России о досрочном прекращении полномочий
отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета)
финансовой организации

В связи с возникающими вопросами о необходимости уведомления Банка России о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого

инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовой компании (далее — финансовая организация) Банк России сообщает следующее.

Пунктом 1 статьи 66 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (далее — Закон об акционерных

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2020.

обществах) предусмотрен порядок формирования совета директоров акционерного общества, согласно которому его члены избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания.

При этом по решению общего собрания акционеров полномочия всех членов совета директоров (наблюдательного совета) общества могут быть прекращены досрочно.

Следовательно, Закон об акционерных обществах не содержит положений о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, а также не предусматривает последствия досрочного сложения полномочий членами совета директоров (наблюдательного совета) по собственной инициативе и признание членов совета директоров (наблюдательного совета) выбывшими.

Вместе с тем, как следует из судебной практики, выбывшим признается член совета директоров (наблюдательного совета) общества, заблаговременно до заседания данного органа в письменной форме уведомивший общество об отказе от своих полномочий. При этом последствием признания члена совета директоров (наблюдательного совета) выбывшим является то, что его голос не учитывается при принятии решений¹.

Следствием вышеупомянутого уведомления об отказе члена совета директоров (наблюдательного совета) от своих полномочий является фактическое прекращение осуществления им своих обязанностей.

Необходимо учитывать, что непубличное акционерное общество вправе включать в устав требования к порядку формирования совета директоров (наблюдательного совета) общества, отличные от установленных законами и иными правовыми актами (подпункт 6 пункта 3 статьи 66³ Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно абзацу четвертому пункта 2 статьи 32 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ “Об обществах с ограниченной ответственностью” порядок образования совета директоров (наблюдательного совета) общества с ограниченной ответственностью и прекращения полномочий его членов определяются уставом общества.

Таким образом, устав непубличного акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью может содержать порядок прекращения полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета).

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, должно соответствовать установленным требованиям к деловой репутации (часть четвертая статьи 11¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, абзац первый пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пункт 2 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, абзац первый пункта 9 статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, абзац первый части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”).

В этой связи на основании части третьей статьи 60, части первой статьи 76⁹⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Банку России необходимы актуальные сведения о лицах, фактически осуществляющих (осуществлявших) указанные функции.

Учитывая изложенное, обращаем внимание финансовых организаций на требования федерального законодательства об уведомлении Банка России о прекращении полномочий членов совета директоров в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами². В указанных случаях уведомление рекомендуется направлять в Банк России с приложением копии письма (заявления) об отказе члена совета директоров (наблюдательного совета) от своих полномочий и в случаях, предусмотренных корпоративными процедурами общества, иных документов.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

¹ Пункт 15 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26 июня 2018 года № 27 “Об оспаривании крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность”.

² Часть шестая статьи 11¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, пункт 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, пункт 9 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”, пункт 9⁹ статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”, часть 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.