



Банк России

№ 34

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

9 июня 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 34 (2274)

9 июня 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Трemasов,
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	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	13
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1039	13
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1040	13
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1048	15
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1051	16
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1054	16
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1057	17
Приказ Банка России от 07.06.2021 № ОД-1074	17
Приказ Банка России от 07.06.2021 № ОД-1075	18
Объявление временной администрации по управлению АО “Заубер Банк”	19
Объявление временной администрации по управлению АКБ “ИРС” (АО)	19
Объявление временной администрации по управлению НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО	19
Объявление временной администрации по управлению АО РНКО “Нарат”	19
Объявление временной администрации по управлению АКБ “Проинвестбанк” (АО)	19
Информация о финансовом состоянии АКБ “Проинвестбанк” (АО)	20
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО “Заубер Банк”	21
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АКБ “ИРС” (АО)	23
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	25
Приказ Банка России от 02.06.2021 № ОД-1016	25
Приказ Банка России от 03.06.2021 № ОД-1028	25
Приказ Банка России от 03.06.2021 № ОД-1037	26
Приказ Банка России от 03.06.2021 № ОД-1038	26
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1041	27
Приказ Банка России от 04.06.2021 № ОД-1042	27
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	28
Показатели ставок межбанковского рынка с 28 мая по 3 июня 2021 года	28
Итоги проведения депозитных аукционов	30
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	31
Валютный рынок	31
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	31
Рынок драгоценных металлов	32
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	32
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	33
Указание Банка России от 24.02.2021 № 5739-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”	33

Указание Банка России от 24.03.2021 № 5753-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Платежных счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"	35
Указание Банка России от 26.03.2021 № 5757-У "О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации"	37
Указание Банка России от 12.04.2021 № 5774-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У"	46
Указание Банка России от 26.04.2021 № 5785-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И "О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя"	56
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	59
Обобщенные данные отчета государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" за 2020 год	59

Информационные сообщения

31 мая 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией ООО «ЮМК банк»

Банк России 31.05.2021 прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией ООО «ЮМК банк» (далее — Банк).

По результатам проведенного временной администрацией обследования признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации не установлено.

Арбитражный суд Краснодарского края 19.05.2021 принял решение о принудительной ликвидации Банка.

Ликвидатором утвержден Юнусов Фаниль Миннигалиевич, состоящий в Ассоциации ВАУ «Достояние».

Подробная информация о результатах деятельности временной администрации размещена на сайте Банка России.

31 мая 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО «ПРАЙМ ЛОМБАРД»

Банк России 31 мая 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПРАЙМ ЛОМБАРД» (г. Москва).

1 июня 2021

Состоялось заседание Национального финансового совета

Национальный финансовый совет на заседании 31 мая 2021 года рассмотрел годовой отчет Банка России за 2020 год, отчет общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» за 2020 год, информацию Совета директоров Банка России по основным вопросам деятельности Банка России в I квартале 2021 года.

Члены НФС обсудили отдельные вопросы реализации российского законодательства о критической информационной инфраструктуре в организациях кредитно-финансовой сферы, работу Банка России с saniруемыми кредитными организациями, а также деятельность Службы финансового уполномоченного.

НФС утвердил отчет Банка России о расходах за 2020 год на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды, принял решение о проведении конкурса по определению аудиторской организации — аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год.

1 июня 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК «Будьте Богаты»

Банк России 1 июня 2021 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)», нормативных актов Банка России, а также с учетом положений пункта 2.5 Указания Банка России от 27.10.2016 № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 19.03.2021 № ОД-425 в связи с отзывом у ООО «ЮМК банк» лицензии на осуществление банковских операций.

данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России” принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Будьте Богаты” (ОГРН 1201600023690):

- за непредставление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ);
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом № 218-ФЗ, с нарушением срока;
- за несоблюдение требования к заполнению строки табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа);
- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений о выданном микрозайме при установлении Банком России факта отсутствия выдачи микрозайма.

Об отмене выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания

Банк России принял решение об отмене ранее выданного КПК “ФИНАНСИСТЪ” (ИНН 0257009157; ОГРН 1100257000436) предписания от 06.04.2021 № Т5-21-12/12955.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 28 мая 2021 года КПК “ПАРТНЕР” (ИНН 6952029942; ОГРН 1116952034572) выдано предписание № Т3-2-11/12819 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “НАРОДНЫЙ ЛОМБАРД”

Банк России 1 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “НАРОДНЫЙ ЛОМБАРД” (г. Екатеринбург).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “УСПЕШНЫЙ ОПЫТ”

Банк России 1 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “УСПЕШНЫЙ ОПЫТ” (г. Москва).

Об аннулировании лицензии на осуществление АО НПФ “Пенсионный выбор” деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию

Банк России 1 июня 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 26.04.2004 № 22/2 (регистрационный номер по реестру лицензий негосударственных пенсионных фондов 22/2) Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Пенсионный выбор” (ОГРН 1188600000489; ИНН 8602284516) в соответствии с пунктом 2 статьи 7.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” и на основании заявления Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Пенсионный выбор” от 20.04.2021 № 87-02-02-03.

О переоформлении лицензии АО “НПФ “Достойное БУДУЩЕЕ”

Банк России 1 июня 2021 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Достойное БУДУЩЕЕ” в связи с изменением наименования (ранее – Акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “САФМАР”).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Жуйкове Евгении Владимировиче

Банк России 31 мая 2021 года принял решение о внесении сведений о Жуйкове Евгении Владимировиче в единый реестр инвестиционных советников.

О переоформлении лицензий ООО СМК “УГМК-Медицина”

Банк России 1 июня 2021 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, почтового адреса и адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая медицинская компания “УГМК-Медицина” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3313).

2 июня 2021

Национальный финансовый совет объявляет конкурс по определению аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России

Национальный финансовый совет в соответствии со статьей 13 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” проводит открытый конкурс по определению аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год среди аудиторских организаций, являющихся членами одной из саморегулируемых организаций аудиторов (далее – конкурс).

Для организации и проведения конкурса Национальный финансовый совет утвердил Порядок проведения конкурса по определению аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России (далее – Порядок)¹ и образовал Конкурсную комиссию по отбору аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год.

Предметом конкурса является выбор аудиторской организации на проведение аудиторской проверки годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год.

Срок представления аудиторского заключения по годовой финансовой отчетности Банка России – не позднее 29 апреля 2022 года.

Срок представления материала по рекомендациям Национального финансового совета – не позднее 22-го рабочего дня с даты подписания аудиторского заключения.

Начальная (максимальная) цена договора без НДС и возможных накладных расходов – 42 000 000 (сорок два миллиона) рублей.

Заявки аудиторских организаций на участие в конкурсе по форме, установленной приложением 1 к Порядку, принимаются Конкурсной комиссией в письменном виде в течение 30 календарных дней после дня опубликования данного информационного сообщения.

Аудиторские организации, не представившие свои заявки в установленный срок, к участию в конкурсе не допускаются.

Заявки направлять по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12, Управление экспедирования документов Административного департамента Банка России (с пометкой “В Конкурсную комиссию Национального финансового совета по отбору аудиторской организации – аудитора годовой финансовой отчетности Банка России за 2021 год”).

Прием корреспонденции, доставляемой нарочными, осуществляется по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., 3, стр. 1, с 9.00 час. до 17.30 час., по пятницам – до 16.15 час. (обед с 12.00 час. до 13.00 час.).

В выходные и праздничные дни корреспонденция, доставляемая нарочными, не принимается.

Телефон контактного центра Банка России: 8 800 300-30-00.

Телефоны секретаря Конкурсной комиссии: (495) 771-41-52, (495) 771-96-50.

¹ Опубликован на официальном сайте Банка России.

2 июня 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в мае 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада мая — 4,93%;

II декада мая — 4,94%;

III декада мая — 4,90%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

2 июня 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 1 июня 2021 года КПК “СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД” (ИНН 3525399503; ОГРН 1173525011802) выдано предписание № ТЗ-2-11/13129 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 2 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЮнионФинКом” (г. Ульяновск).

О переоформлении лицензий ООО “СМО “Спасение”

Банк России 2 июня 2021 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, почтового адреса и адреса, содержащегося в Едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховое медицинское общество “Спасение” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3528).

Об отзыве лицензий общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Геополис”

Банк России приказом от 02.06.2021 № ОД-1016* отозвал лицензии от 04.04.2019 СЛ № 2397 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 04.04.2019 СИ № 2397 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 04.04.2019 ОС № 2397-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

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, АО “ТИНЬКОФФ БАНК” (2673) — www.tinkoff.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, АО “РАЙФАЙЗЕНБАНК” (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 “СОВКОМБАНК” (963) — sovcombank.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.

* Опубликовано в разделе “Некредитные финансовые организации”.

транспортных средств общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Геополис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2397). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

3 июня 2021

Банк России признал бюро кредитных историй общество с ограниченной ответственностью “Бюро кредитных историй Эквифакс” квалифицированным

Банк России принял решение о признании бюро кредитных историй общество с ограниченной ответственностью “Бюро кредитных историй Эквифакс” (номер в государственном реестре бюро кредитных историй 078-00012-002, далее — ООО “БКИ Эквифакс”) квалифицированным¹.

В соответствии с законодательством² бюро кредитных историй ООО “БКИ Эквифакс” считается квалифицированным со дня включения информации о признании его квалифицированным в государственный реестр бюро кредитных историй — с 3 июня 2021 года.

Квалифицированное бюро кредитных историй³ должно соответствовать установленным критериям⁴ и оказывать дополнительные услуги по предоставлению кредитору (заемодавцу) сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй — физических лиц для расчета показателя долговой нагрузки заемщика, используемого кредитором (заемодавцем) для анализа рисков при принятии решения о предоставлении кредита (займа).

К квалифицированному бюро кредитных историй предъявляются повышенные требования, в частности к инфраструктуре, позволяющей обеспечить получение сведений для расчета показателя долговой нагрузки заемщика в масштабе времени, близком к реальному. Обмен такими сведениями будет осуществляться в том числе посредством унифицированного программного интерфейса (API)⁵.

Актуальная информация о бюро кредитных историй, признанных квалифицированными, содержится в государственном реестре бюро кредитных историй.

3 июня 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О введении запрета на проведение операций ООО ИК “КьюБиЭф”

Банк России 3 июня 2021 года принял решение запретить Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания “КьюБиЭф” (ОГРН 5087746335551; ИНН 7733673955) (далее — Общество) сроком до 29.11.2021 включительно совершение следующих операций: заключение новых договоров о брокерском обслуживании; принятие и исполнение поручений клиентов — физических лиц на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на внебиржевом рынке. Основанием для принятия решения стало совершение Обществом при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг действий, создающих угрозу правам и законным интересам инвесторов — клиентов Общества.

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

Банк России 3 июня 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сентаво” (ОГРН 1187627025673).

¹ На основании части 2 статьи 15.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

² Часть 4 статьи 15.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

³ Создание нового института — квалифицированного бюро кредитных историй предусмотрено Федеральным законом от 31.07.2020 № 302-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” в части модернизации системы формирования кредитных историй”, вступившим в силу с 1 января 2021 года.

⁴ Критерии установлены частью 1 статьи 15.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

⁵ “Порядок взаимодействия пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, в том числе квалифицированных бюро кредитных историй, с квалифицированными бюро кредитных историй с использованием программного интерфейса приложения (API) в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй” опубликован на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ ЦФО”

Банк России 1 июня 2021 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 “ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ ЦФО” (ОГРН 1194827012610).

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

Банк России 1 июня 2021 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 “Русский медведь” (ОГРН 1173668039258).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “СИТИ”

Банк России 3 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “СИТИ” (ОГРН 5177746248565) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “МЕГАПОЛИС ЛОМБАРД”

Банк России 3 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МЕГАПОЛИС ЛОМБАРД” (ОГРН 1207700348063) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-АВТО”

Банк России 3 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-АВТО” (ОГРН 1204200013049) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ЭКСПРЕСС КАПИТАЛ”

Банк России 3 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЭКСПРЕСС КАПИТАЛ” (ОГРН 1186658068850) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД”

Банк России 3 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД” (ОГРН 1204200015183):

- за необеспечение возможности представления в Банк России электронных документов и возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ГОЛД СТАР”

Банк России 3 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ГОЛД СТАР” (ОГРН 1051401739234) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ГОЛДЕН ЛОМБАРД”

Банк России 3 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ГОЛДЕН ЛОМБАРД” (г. Якутск).

О регистрации документа НКО АО НРД

Банк России 3 июня 2021 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления репозитарной деятельности Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ЭКСПРЕСС”

Банк России 1 июня 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЭКСПРЕСС” (ОГРН 1156451005325).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ГАРАНТ”

Банк России 1 июня 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ГАРАНТ” (ОГРН 1106154003966).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ОМЕГА”

Банк России 1 июня 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ОМЕГА” (ОГРН 1207800056540).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ХОРОШИЙ”

Банк России 1 июня 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ХОРОШИЙ” (ОГРН 1172468054439).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ФАРТ ЛОМБАРД”

Банк России 1 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ФАРТ ЛОМБАРД” (ОГРН 1171690034592) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТО-ЛОМБАРД ГАРАНТ НАХОДКА”

Банк России 1 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО-ЛОМБАРД ГАРАНТ НАХОДКА” (ОГРН 1162508050198) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ЦЕНТРАЛЬНЫЙ”

Банк России 1 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ЦЕНТРАЛЬНЫЙ” (ОГРН 1184910000967) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЗОЛОТОЙ ЭКСПРЕСС ЛОМБАРД СЕВЕР”

Банк России 1 июня 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЗОЛОТОЙ ЭКСПРЕСС ЛОМБАРД СЕВЕР” (ОГРН 1127747162190) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ЗАНЕВСКИЙ”

Банк России 31 мая 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЗАНЕВСКИЙ” (ОГРН 1079847145190).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “АТРИБУТ ПРОФФИНАНС”

Банк России 27 мая 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АТРИБУТ ПРОФФИНАНС” (ОГРН 1127746140345).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД МАЯК”

Банк России 27 мая 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД МАЯК” (ОГРН 1053812054713) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об отзыве лицензии ООО “Страховая компания “Кредит Европа Лайф”

Банк России приказом от 03.06.2021 № ОД-1028* отозвал лицензию от 16.11.2015 СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Кредит Европа Лайф” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4117). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензией деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

4 июня 2021

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у АО “РФИ БАНК”

Банк России приказом от 04.06.2021 № ОД-1039** отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества Банк “Резервные финансы и инвестиции” АО “РФИ БАНК” (рег. № 3351, г. Москва, далее — РФИ БАНК). По величине активов кредитная организация занимала 328-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п. 6 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что РФИ БАНК нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры, в том числе вводились ограничения на осуществление отдельных банковских операций.

Деятельность РФИ БАНКа характеризовалась вовлеченностью в проведение непрозрачных операций, направленных на осуществление расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино, букмекерскими конторами.

Банк России также аннулировал лицензию на осуществление РФИ БАНКом профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В РФИ БАНК назначена временная администрация Банка России³, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁴ либо ликвидатора⁵. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. РФИ БАНК является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁶ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

** Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.05.2021.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

³ В соответствии с приказом Банка России от 04.06.2021 № ОД-1040.

⁴ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁵ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁶ Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

в совокупности на одного вкладчика (включая начисленные проценты по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Выплата вкладов производится государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии Агентства (8 800 200-08-05), а также на сайте Агентства в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/ru/>) в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

4 июня 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об отзыве лицензий АО СК “Ренессанс здоровье”

Банк России приказом от 04.06.2020 № ОД-1041* отозвал лицензии от 25.10.2018 СЖ № 3991 на осуществление добровольного страхования жизни и от 25.10.2018 СЛ № 3991 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни акционерного общества страховая компания “Ренессанс здоровье” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3991). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

Об отзыве лицензий ООО “Страховая фирма “Адонис”

Банк России приказом от 04.06.2021 № ОД-1042* отозвал лицензии от 24.12.2018 ОС № 0585-04 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте” и от 24.12.2018 ОС № 0585-05 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров” и от 24.12.2018 ПС № 0585 на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховая фирма “Адонис” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0585). Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его принятия.

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

Кредитные организации

4 июня 2021 года

№ ОД-1039

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” АО “РФИ БАНК” (г. Москва)

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 4 июня 2021 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” (регистрационный номер Банка России 3351, дата регистрации — 10.11.2000).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

4 июня 2021 года

№ ОД-1040

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” АО “РФИ БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” (регистрационный номер — 3351, дата регистрации — 10.11.2000) приказом Банка России от 4 июня 2021 года № ОД-1039 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 4 июня 2021 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” Злобина Вячеслава Евгеньевича — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции”.

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

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

7. 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

Приложение

к приказу Банка России
от 4 июня 2021 года № ОД-1040

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Резервные финансы и инвестиции”

Руководитель временной администрации

Злобин Вячеслав Евгеньевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

Смирнов Николай Валентинович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Цимберова Мария Александровна — главный эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Калинина Людмила Алексеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Чудатворов Александр Викторович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Головина Татьяна Павловна — главный эксперт отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 2 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Гаврикова Наталья Александровна — ведущий эксперт отдела проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Барабаш Ксения Вячеславовна — ведущий эксперт отдела контроля за проведением ликвидационных процедур в финансовых организациях № 2 Управления контроля за прекращением деятельности финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Мальцев Виталий Игоревич — ведущий эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Селюк Максим Николаевич — ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Демидов Алексей Михайлович — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Дежанов Михаил Евгеньевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Асметкин Евгений Алексеевич — ведущий эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Самофалов Евгений Леонидович — главный специалист второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Круглов Дмитрий Борисович — главный специалист отдела режима и охраны Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

4 июня 2021 года

№ ОД-1048

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 26 марта 2021 года № ОД-475

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Мегаполис» ООО КБ «Мегаполис» (г. Чебоксары)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 26 марта 2021 года № ОД-475 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Мегаполис» ООО КБ «Мегаполис» (г. Чебоксары) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций» (с изменениями) изменения, исключив слова:

«Комарова Елена Павловна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России»;

«Сналина Елена Валентиновна — 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 (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

4 июня 2021 года

№ ОД-1051

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 16 апреля 2021 года № ОД-690

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК “НЕЙВА” Общество с ограниченной ответственностью БАНК “НЕЙВА” ООО (г. Екатеринбург) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 27 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 16 апреля 2021 года № ОД-690 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК “НЕЙВА” Общество с ограниченной ответственностью БАНК “НЕЙВА” ООО (г. Екатеринбург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Воронцова Евгения Леонидовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Кальгина Ольга Анатольевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного 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 (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

4 июня 2021 года

№ ОД-1054

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 9 апреля 2021 года № ОД-619

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО “НЕФТЕПРОМБАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 24 мая 2021 года в приложение 1 к приказу Банка России от 9 апреля 2021 года № ОД-619 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО “НЕФТЕПРОМБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (изменениями) изменение, исключив слова

“Лебедев Михаил Владимирович — ведущий эксперт сектора проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного 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 (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

4 июня 2021 года

№ ОД-1057

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 12 марта 2021 года № ОД-360

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

1. Внести с 31 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 12 марта 2021 года № ОД-360 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ФорБанк” АО КБ “ФорБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Яковлев Артем Валерьевич — главный 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

7 июня 2021 года

№ ОД-1074

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 28 мая 2021 года № ОД-979

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” АО “Заубер Банк” (г. Санкт-Петербург) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-979 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” АО “Заубер Банк” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Виноградов Дмитрий Владимирович — главный юрисконсульт четвертого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Писанко Александр Викторович — главный специалист отдела режима и охраны Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щадей Светлана Васильевна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Филинков Дмитрий Олегович — старший эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Москвичев Алексей Владимирович — старший эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Рябцев Олег Олегович — старший эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Белкин Семен Николаевич — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Петрук Елена Дмитриевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щукин Максим Леонидович — заместитель начальника отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.
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

7 июня 2021 года

№ ОД-1075

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 28 мая 2021 года № ОД-981

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИРС” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ “ИРС” (АО) (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-981 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИРС” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ “ИРС” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Палухин Денис Валерьевич — главный юрисконсульт третьего отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Донцова Елена Анатольевна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Юраков Сергей Александрович — ведущий эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Лисицкая Оксана Семеновна — ведущий эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щукин Максим Леонидович — заместитель начальника отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.
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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “Заубер Банк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Заубер Банк” (ОГРН 1020900001781; ИНН 0900000042), назначенная приказом Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-979, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 197198, г. Санкт-Петербург, Большой проспект П.С., 25/2, лит. А, пом. 9Н.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ “ИРС” (АО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИРС” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОГРН 1027739137535; ИНН 7713073082), назначенная приказом Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-981, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 127422, г. Москва, ул. Тимирязевская, 26.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр (ОГРН 1082400001078; ИНН 2466155733), назначенная приказом Банка России от 21 мая 2021 года № ОД-915, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 660098, г. Красноярск, ул. Водопьянова, 20, пом. № 133.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО РНКО “Нарат”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Нарат” (ОГРН 1126400004191; ИНН 6452999822), назначенная приказом Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-983, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 420126, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, 21.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ “Проинвестбанк” (АО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) уведомляет, что определением Арбитражного суда Пермского края от 1 июня 2021 года по делу № А50-12484/2021 принято заявление о признании кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) несостоятельной (банкротом).

ИНФОРМАЦИЯ

о финансовом состоянии АКБ "Проинвестбанк" (АО)

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКБ "Проинвестбанк" (АО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 614010, Пермский край, г. Пермь,
Комсомольский пр-т, 80

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 23 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	15 257	15 257
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	13 287	13 287
2.1	Обязательные резервы	2 272	2 272
3	Средства в кредитных организациях	10 497	10 497
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 821	9 821
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 285 348	1 015 572
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
10	Отложенный налоговый актив	21 640	21 640
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	154 233	154 233
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	553	553
13	Прочие активы	33 637	33 637
14	Всего активов	1 544 273	1 274 497
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 293 005	1 293 005
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 293 005	1 293 005
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	811 590	811 590
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	7 143	7 143
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	68	68
23	Всего обязательств	1 300 216	1 300 216
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	229 060	229 060
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	25	25

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	988	988
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	13 984	-255 792
36	Всего источников собственных средств	244 057	-25 719
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	15 175	15 175
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АКБ "Проинвестбанк" (АО)

Е.М. Фролова

СООБЩЕНИЕ**государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АО "Заубер Банк"**

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентство) сообщает о наступлении 28 мая 2021 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (далее – Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Акционерное общество "Заубер Банк" (далее – АО "Заубер Банк"), г. Санкт-Петербург, регистрационный номер Банка России 1614, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 28 мая 2021 г. № ОД-978.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также – возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" <https://www.asv.org.ru> (далее – сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов) в банке, подлежащих страхованию** (далее – вклады), но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2, 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам физического лица и по счетам (вкладам) юридического лица и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявление о выплате возмещения), иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться с **7 июня 2021 г.** через **Банк ВТБ (ПАО)**, действующий от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также – банк-агент).

Перечень подразделений **Банка ВТБ (ПАО)** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел "Банки / Страховые выплаты / "Заубер Банк" АО"**). Кроме того, информацию о перечне подразделений

банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **Банк ВТБ (ПАО) – 8 (800) 100-24-24, Агентство – 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вкладчика вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на сайте Агентства.

Для получения возмещения вкладчик – физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика – юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, и заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **Банк ВТБ (ПАО)** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. По окончании указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики АО “Заубер Банк”, имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения в Агентство по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4**.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте, при размере возмещения свыше 15 000 руб., должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО “Заубер Банк”. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика – физического лица или правопреемника вкладчика – юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АКБ “ИРС” (АО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 28 мая 2021 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИРС” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее — АКБ “ИРС” (АО), г. Москва, регистрационный номер Банка России 272, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 28 мая 2021 г. № ОД-980.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов) в банке, подлежащих страхованию** (далее — вклады), но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам физического лица и по счетам (вкладам) юридического лица и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения), иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться с **7 июня 2021 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / АКБ “ИРС” (АО)”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк” — 8 (800) 200-02-90, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вкладчика вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на сайте Агентства.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. По окончании указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

АО “Россельхозбанк” осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики АКБ “ИРС” (АО), имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату

возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения в Агентство по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте при размере возмещения свыше 15 000 руб., должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня ликвидации АКБ “ИРС” (АО). В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика — физического лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства **(раздел “Банки / Страховые выплаты”)**.

Некредитные финансовые организации

2 июня 2021 года

№ ОД-1016

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Геополис”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Геополис” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 21.04.2021 № 161), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 04.04.2019 СЛ № 2397 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 04.04.2019 СИ № 2397 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 04.04.2019 ОС № 2397-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Геополис” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 2397; адрес: 119017, г. Москва, Малый Толмачевский пер., 10, эт./каб. 2/17; ИНН 7711023801; ОГРН 1027700494051).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

3 июня 2021 года

№ ОД-1028

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Кредит Европа Лайф”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Кредит Европа Лайф” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 31.03.2021 № 382), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 16.11.2015 СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Кредит Европа Лайф” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 4117; адрес: 129090, г. Москва, Олимпийский пр-т, 14; ИНН 7705784734; ОГРН 5077746427941).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

3 июня 2021 года

№ ОД-1037

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 25 декабря 2020 года № ОД-2175

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2175 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Каспаров Левон Борисович – главный эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

3 июня 2021 года

№ ОД-1038

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 30 ноября 2020 года № ОД-1974

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 30 ноября 2020 года № ОД-1974 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Национальная страховая группа – “РОСЭНЕРГО” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Каспаров Левон Борисович – главный эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

4 июня 2021 года

№ ОД-1041

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензий на осуществление страхования
акционерного общества страховой компании “Ренессанс здоровье”

В связи с отказом акционерного общества страховой компании “Ренессанс здоровье” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 30.04.2021 № 43-ЮУ), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 25.10.2018 СЖ № 3991 на осуществление добровольного страхования жизни и от 25.10.2018 СЛ № 3991 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, акционерного общества страховая компания “Ренессанс здоровье” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3991; адрес: 115114, г. Москва, Дербеневская наб., 7, стр. 22, этаж/пом. 3/ХII; ИНН 7710601270; ОГРН 1057748388378).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

4 июня 2021 года

№ ОД-1042

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензий на осуществление страхования и перестрахования
общества с ограниченной ответственностью “Страховая фирма “Адонис”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая фирма “Адонис” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 21.05.2021 № 715), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 24.12.2018 ОС № 0585-04 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”, от 24.12.2018 ОС № 0585-05 на осуществление страхования по виду деятельности “обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров” и от 24.12.2018 ПС № 0585 на осуществление перестрахования общества с ограниченной ответственностью “Страховая фирма “Адонис” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 0585; адрес местонахождения: 614066, Пермский край, г. Пермь, ш. Космонавтов, 111, офис 111; ИНН 5905013608; ОГРН 1025901210543).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 28 мая по 3 июня 2021 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.05.2021	31.05.2021	01.06.2021	02.06.2021	03.06.2021	значение	изменение ²
1 день	4,95	4,86	4,77	4,81	4,77	4,83	-0,05
от 2 до 7 дней	5,00		5,09	4,87		4,99	0,08
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	5,39					5,39	-0,25
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.05.2021	31.05.2021	01.06.2021	02.06.2021	03.06.2021	значение	изменение ²
1 день	4,93	4,80	4,61	4,72	4,63	4,74	-0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.05.2021	31.05.2021	01.06.2021	02.06.2021	03.06.2021	значение	изменение ²
1 день	5,05	5,01	4,96	4,96	4,96	4,99	-0,01
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	5,35					5,35	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 21.05.2021 по 27.05.2021, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
08.06.2021	Основной аукцион	1 неделя	09.06.2021	16.06.2021	1 580	830,4	201	5,00	4,70	5,00	Американский	5,00	4,95	830,4
08.06.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	08.06.2021	09.06.2021	1 760	1 639,4	119	5,00	4,75	5,00	Американский	5,00	4,95	1 639,4

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России¹, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	01.06	02.06	03.06	04.06	05.06
1 австралийский доллар	56,7022	56,7106	56,7992	56,6328	56,1411
1 азербайджанский манат	42,8484	43,1084	43,2595	43,1216	43,1266
100 армянских драмов	14,0752	14,0683	14,1160	14,0716	14,0854
1 белорусский рубль	28,9732	28,9182	28,9818	28,8985	28,8734
1 болгарский лев	45,6989	45,7557	45,8131	45,6499	45,3669
1 бразильский реал	14,0275	14,0354	14,2673	14,4333	14,4293
100 венгерских форинтов	25,6672	25,7678	25,8663	25,7608	25,5646
1000 вон Республики Корея	66,1500	66,1248	66,0317	65,7553	65,7081
10 гонконгских долларов	94,4518	94,3914	94,7199	94,4362	94,4508
1 датская крона	12,0186	12,0342	12,0480	12,0061	11,9328
1 доллар США	73,2965	73,2411	73,4979	73,2636	73,2721
1 евро	89,3778	89,5958	89,6895	89,2644	88,7545
10 индийских рупий	10,1027	10,0564	10,0496	10,0289	10,0242
100 казахстанских тенге	17,0912	17,1242	17,1562	17,1055	17,1039
1 канадский доллар	60,7312	60,8466	60,8527	60,7392	60,4256
100 киргизских сомов	87,6199	87,5633	87,0837	86,6955	86,5075
1 китайский юань	11,5219	11,4865	11,5074	11,4589	11,4318
10 молдавских леев	41,5985	41,5670	41,6419	41,5091	41,4669
1 новый туркменский манат	20,9718	20,9560	21,0294	20,9624	20,9648
10 норвежских крон	87,5726	88,5581	88,1714	88,0540	87,2661
1 польский злотый	19,9419	19,9817	20,0633	20,0103	19,8559
1 румынский лей	18,1665	18,1947	18,2133	18,1368	18,0260
1 СДР (специальные права заимствования)	105,8893	105,8092	106,2067	105,6703	105,7536
1 сингапурский доллар	55,4478	55,4185	55,5120	55,3392	55,1457
10 таджикских сомони	64,6639	64,2184	64,4436	64,2381	64,2456
10 турецких лир	86,4142	86,0405	85,1360	84,9926	84,3032
10 000 узбекских сумов	69,2741	69,3032	69,6015	69,4393	69,5234
10 украинских гривен	26,6893	26,6875	26,8869	26,7998	26,8432
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	103,8978	103,9291	103,8893	103,8072	103,4236
10 чешских крон	35,0349	35,1892	35,2052	35,0577	34,8384
10 шведских крон	88,3090	88,4896	88,7324	88,4730	87,7521
1 швейцарский франк	81,3953	81,4242	81,6916	81,3950	80,9368
10 южноафриканских рэндов	53,3360	53,2957	53,3638	54,1678	53,5662
100 японских иен	66,8063	66,8167	66,9410	66,7276	66,4871

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
01.06.2021	4477,30	65,11	2757,15	6638,36
02.06.2021	4492,16	66,43	2795,09	6748,73
03.06.2021	4480,03	65,56	2804,89	6718,04
04.06.2021	4456,92	65,38	2795,95	6703,69
05.06.2021	4404,19	64,47	2716,18	6673,84

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 26 мая 2021 года
Регистрационный № 63625

24 февраля 2021 года

№ 5739-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”

На основании пункта 5⁵ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2020, № 29, ст. 4506):

1. Внести в Указание Банка России от 11 сентября 2019 года № 5253-У “Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2019 года № 56723, следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

подпункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. требования по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой компании, а также неустойке (штрафу, пене) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по договорам займа (микрозайма) (далее — требования по договорам займа (микрозайма) за вычетом резервов на возможные потери по займам по указанным требованиям, рассчитанных в порядке, установленном Указанием Банка России от 20 января 2020 года № 5391-У “О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2020 года № 57599 (далее — Указание Банка России № 5391-У);”;

подпункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. ценные бумаги:

государственные ценные бумаги Российской Федерации;

облигации российских эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также облигации российских эмитентов (за исключением структурных облигаций), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России

от 11 ноября 2019 года № 5312-У “О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2019 года № 56775 (далее — Указание Банка России № 5312-У);

акции российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарные расписки на них, включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России № 5312-У.”.

1.2. В приложении 1:

1.2.1. Абзац двадцать седьмой графы 3 строки 2 изложить в следующей редакции:

“— величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям по договорам микрозайма в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составляемом и представляемом в соответствии с Указанием Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями

в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 сентября 2020 года № 59684 (далее — Указание Банка России № 5523-У), по состоянию на последнюю отчетную дату”.

1.2.2. Абзац двадцать седьмой графы 3 строки 3 изложить в следующей редакции:

“— величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по требованиям по договорам займа в соответствии с Указанием Банка России № 5391-У, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составляемом и представляемом в соответствии с Указанием Банка России № 5523-У, по состоянию на последнюю отчетную дату”.

1.2.3. В графе 3 строки 5:

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

“В части облигаций российских эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций), включенных в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России № 5312-У:”;

абзац семьдесят девятый изложить в следующей редакции:

“В части акций российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарных расписок на них, включенных в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России № 5312-У:”.

1.2.4. Абзац первый сноски 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составляемый и

представляемый в соответствии с Указанием Банка России от 3 августа 2020 года № 5523-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 7 сентября 2020 года № 59684, по состоянию на последнюю отчетную дату.”.

1.3. В приложении 2:

1.3.1. Графу 2 строки 6 изложить в следующей редакции:

“Облигации российских эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также облигации российских эмитентов (за исключением структурных облигаций), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России № 5312-У”.

1.3.2. Графу 2 строки 7 изложить в следующей редакции:

“Акции российских эмитентов (за исключением обыкновенных акций (долей) кредитных организаций и некредитных финансовых организаций), являющихся публичными акционерными обществами, а также депозитарные расписки на них, облигации российских эмитентов (за исключением субординированных и структурных облигаций), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня российской биржи или в основной (официальный) список иностранной биржи, соответствующей критериям, установленным Указанием Банка России № 5312-У”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 02.06.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 мая 2021 года
Регистрационный № 63660

24 марта 2021 года

№ 5753-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 марта 2021 года № ПСД-6):

1. Внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, следующие изменения.

1.1. В Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

в главе А:

наименование счета № 306 изложить в следующей редакции: “Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами”;

наименование счета № 30601 изложить в следующей редакции: “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

наименование счета № 30602 изложить в следующей редакции: “Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

наименование счета № 30606 изложить в следующей редакции: “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

строки счетов № 910, 91003, 91010 главы В признать утратившими силу.

1.2. В абзаце восьмом пункта 15 части I слова “(частичное или полное)” исключить.

1.3. В части II:

первое предложение абзаца первого пункта 3.29 изложить в следующей редакции: “Назначение счета — учет средств, перечисленных кредитной организацией (филиалом) с корреспондентского счета (субсчета) для получения наличных денежных средств, если кассовое обслуживание осуществляется не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета), в случаях, установленных Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2019 года № 54632, 9 апреля 2020 года № 58041.”;

перед пунктом 3.47 слова “Счет № 306 “Расчеты по ценным бумагам” заменить словами “Счет № 306 “Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами”;

пункт 3.47 после слов “с ценными бумагами,” дополнить словами “драгоценными металлами, и (или) с иностранной валютой, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами,”;

перед пунктом 3.48 слова “Счет № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами” заменить словами “Счет № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

в пункте 3.48:

в абзаце первом слова “с ценными бумагами и другими финансовыми активами” заменить словами “с ценными бумагами, драгоценными металлами, и (или) с иностранной валютой, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами,”;

в абзацах третьем и шестом слова “ценных бумаг или других финансовых активов” заменить словами “ценных бумаг, драгоценных металлов, и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами,”;

в абзаце четвертом слова “ценных бумаг или других финансовых активов” заменить словами

“ценных бумаг, драгоценных металлов, и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами,” слова “покупателей ценных бумаг или других финансовых активов” заменить словами “покупателями ценных бумаг или других активов”;

перед пунктом 3.49 слова **“Счет № 30602 “Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”** заменить словами **“Счет № 30602 “Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”**;

в пункте 3.49:

в абзацах первом и третьем слова “ценных бумаг или других финансовых активов” заменить словами “ценных бумаг, драгоценных металлов, и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами,”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“за реализованные брокерами на основании договоров ценные бумаги, драгоценные металлы, и (или) иностранную валюту, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в корреспонденции со счетом по учету выбытия и реализации, по учету активов, по учету расчетов по отдельным операциям и корректировок.”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“затраченные брокерами на приобретение ценных бумаг, драгоценных металлов и (или) иностранной валюты, а также по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в корреспонденции со счетами по учету вложений в финансовые активы, со счетами по учету драгоценных металлов;”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“затраченные на оплату комиссионного вознаграждения брокерам по исполненным договорам в корреспонденции со счетом по учету предварительных затрат по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг, со счетом по учету расходов от операций с финансовыми активами, со счетом по учету вложений в финансовые активы, со счетом по учету выбытия и реализации.”;

перед пунктом 3.52 слова **“Счет № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами”** заменить словами **“Счет № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”**;

в абзаце втором пункта 3.52, в абзацах шестом, двенадцатом, тринадцатом и двадцать четвертом пункта 4.63, в абзаце седьмом подпункта 4.65.3 пункта 4.65 слова “ценными бумагами и другими финансовыми активами” заменить словами “финансовыми и другими активами”;

абзац первый пункта 6.1 дополнить словами “, вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером (участником) общества в имущество общества”;

в пункте 6.2:

первое предложение абзаца первого дополнить словами “, вкладов, внесенных кредитной организацией как акционером общества в имущество общества”;

абзац второй после слов “акций, паев” дополнить словами “, сумма внесенных вкладов”;

абзац шестой дополнить словами “, по каждому обществу, в имущество которого кредитной организацией внесен вклад”;

в пункте 6.3:

первое предложение абзаца первого дополнить словами “, вкладов, внесенных кредитной организацией как участником общества в имущество общества”;

абзац второй после слов “капитале организаций” дополнить словами “, сумма внесенных вкладов”;

перед пунктом 9.20 слова **“Счет № 910 “Расчеты по обязательным резервам”** исключить;

пункт 9.20 признать утратившим силу;

абзац второй пункта 9.26 изложить в следующей редакции:

“По дебету счета отражается стоимость базового актива при передаче его в финансовую аренду в сумме балансовой стоимости за вычетом накопленной на дату передачи его в финансовую аренду амортизации в корреспонденции со счетом № 99999.”.

1.4. В части III:

абзац второй пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

“Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяют главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению руководители бухгалтерских подразделений. Главный бухгалтер утверждает положения о бухгалтерских подразделениях.”;

абзац второй подпункта 1.5.4 пункта 1.5 признать утратившим силу;

в подпункте 1.8.7 пункта 1.8 слова “начальник отдела бухгалтерской службы” заменить словами “руководитель бухгалтерского подразделения”;

в абзацах шестом, двадцать шестом и тридцать четвертом пункта 2.1 слова “начальник отдела” в соответствующем падеже заменить словами

“руководитель бухгалтерского подразделения” в соответствующем падеже;

пункт 4.6 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Допускается возможность подписания электронной подписью обложек папки сброшюрованных документов, а также справок о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде.”.

1.5. В приложении 6 к приложению:
в главе А:

графу 3 строки счета № 306 изложить в следующей редакции: “Расчеты по операциям с финансовыми и другими активами”;

графу 3 строки счета № 30601 изложить в следующей редакции: “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

графу 3 строки счета № 30602 изложить в следующей редакции: “Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

графу 3 строки счета № 30606 изложить в следующей редакции: “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”;

строки счетов № 910, 91003, 91010 главы В признать утратившими силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 мая 2021 года
Регистрационный № 63391

26 марта 2021 года

№ 5757-У

УКАЗАНИЕ О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Настоящее Указание на основании абзаца пятого части 7 статьи 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2020, № 31, ст. 5050) и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084) устанавливает порядок представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами.

1. Некредитные финансовые организации, представляющие в соответствии с Правилами представления юридическими лицами — резидентами

и индивидуальными предпринимателями — резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 года № 819 “Об утверждении Правил представления юридическими лицами — резидентами и индивидуальными предпринимателями — резидентами налоговым органам отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 2, ст. 188; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 14 декабря 2020 года) (далее — Правила), налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении денежных средств и иных

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.06.2021.

финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее соответственно — отчеты, отчитывающиеся организации), должны одновременно представлять Банку России:

отчеты;

документы (в том числе выписки или иные документы, выданные банком или иной организацией финансового рынка в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк или иная организация финансового рынка), подтверждающие сведения, указанные в отчетах (далее — подтверждающие документы).

Отчеты и подтверждающие документы должны представляться в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя отчитывающейся организации — юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее — электронные документы), в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225) (далее — порядок взаимодействия).

2. Отчитывающиеся организации должны представлять Банку России отчеты в виде файла, сформированного в соответствии с техническими требованиями для заполнения отчетов, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России), с использованием по выбору отчитывающейся организации:

программного обеспечения для заполнения отчетов, размещенного на официальном сайте Банка России;

иного программного обеспечения, позволяющего осуществить заполнение отчетов аналогично заполнению отчетов, осуществляемому при помощи программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России.

Отчитывающиеся организации должны представлять Банку России вместе с отчетами подтверждающие документы в виде электронных образов (подтверждающие документы на бумажном

носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением реквизитов).

3. Отчитывающиеся организации, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, клиринговыми организациями, лицами, осуществляющими функции центрального контрагента, и кредитными рейтинговыми агентствами, должны формировать отчеты в виде файла с использованием кодов показателей и групп аналитических признаков, приведенных в приложении к настоящему Указанию.

Требование о формировании отчетов в виде файла с использованием кодов показателей и групп аналитических признаков, приведенных в приложении к настоящему Указанию, не распространяется на отчитывающиеся организации, не указанные в абзаце первом настоящего пункта.

4. В случаях, предусмотренных пунктом 10 Правил, отчитывающиеся организации должны представлять Банку России исправленные (уточненные) отчеты и подтверждающие документы в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия не позднее дня представления исправленных (уточненных) отчетов и (или) подтверждающих документов в налоговые органы по месту своего учета.

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

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 июня 2020 года № 5486-У “О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2020 года № 60135.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2021.

Приложение
к Указанию Банка России от 26 марта 2021 года № 5757-У
“О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями
отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам)
в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами
территории Российской Федерации”

Коды показателей и групп аналитических признаков

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков, значения показателя
1	2	3	4
1	Код налогового органа ¹		nfo-dic:Nom_nalog_org_YUL_IP_rezid
2	Номер корректировки ²		nfo-dic:NomerKorrektirovki
3	Полное наименование юридического лица — резидента (фамилия, имя, отчество ³ индивидуального предпринимателя — резидента)		nfo-dic:Poln_naim_YUL_fio_IP_rezid
4	ОГРН (ОГРНИП) ⁴		nfo-dic:OGRN_YUL_OGRNIP_IP_rezid
5	ИНН ⁵		nfo-dic:INN_YUL_IP_reziden
6	КПП ⁶		nfo-dic:KPP_YUL_IP_reziden
7	Наименование филиала, представительства или иного подразделения юридического лица — резидента, расположенного за пределами территории Российской Федерации		nfo-dic:Naim_podraz_YUL_rezid_vne_RF
8	Место нахождения филиала, представительства или иного подразделения юридического лица — резидента, расположенного за пределами территории Российской Федерации		nfo-dic:Mest_nax_podraz_YUL_rezid_vne_RF
9	Код страны ⁷		nfo-dic:Kod_stranEnumerator
10	Номер контактного телефона юридического лица — резидента / индивидуального предпринимателя — резидента		nfo-dic:Nomer_tel_org
11	Лицо, подтверждающее достоверность и полноту сведений		nfo-dic:Licz_podtverzhd_dostovern_polnotu_svedenEnumerator
11 (a)		1 — руководитель юридического лица — резидента	mem-int:Rukovod_YUL_rezidentMember
11 (b)		2 — уполномоченный представитель резидента	mem-int:Upolnomoch_predstavit_rezi_dentMember
11 (c)		3 — индивидуальный предприниматель — резидент	mem-int:IP_rezidentMember
12	Фамилия, имя, отчество ⁸ руководителя или представителя резидента		nfo-dic:FIO_podpisanta
13	ИНН руководителя или представителя резидента		nfo-dic:INN_licza_podtverzhd_svede_niya
14	Номер контактного телефона		nfo-dic:Telefon
15	Дата составления отчета		nfo-dic:Dat_sostav_otchet
16	Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя		nfo-dic:Naim_rekv_dok_podtverzhd_polnomoch_predstavit

Сведения о счете (вкладе) в банке или иной организации финансового рынка,
расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков, значения показателя
1	2	3	4
17	Тип организации		nfo-dic:Tip_orgEnumerator
17 (a)		1 — банк	mem-int:bankMember
17 (b)		2 — иная организация финансового рынка	mem-int:inaya_org_frMember
17.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
18	Небанковская кредитная организация ⁹		nfo-dic:NebankKredOrgEnumerator
18 (a)		0	mem-int:p0_Member
18 (b)		1	mem-int:p1_mMember
18.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
19	Страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни ⁹		nfo-dic:StraxovshikDobrStraxZhizni Enumerator
19 (a)		0	mem-int:p0_Member
19 (b)		1	mem-int:p1_mMember
19.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
20	Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность ⁹		nfo-dic:PurcbBrokerUpravlCbDepEnumerator
20 (a)		0	mem-int:p0_Member
20 (b)		1	mem-int:p1_mMember
20.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
21	Управляющий по договору доверительного управления имуществом ⁹		nfo-dic:UprPoDogDUImushEnumerator
21 (a)		0	mem-int:p0_Member
21 (b)		1	mem-int:p1_mMember
21.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
22	Негосударственный пенсионный фонд ⁹		nfo-dic:NPFEnumerator
22 (a)		0	mem-int:p0_Member
22 (b)		1	mem-int:p1_mMember
22.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

1	2	3	4
23	Акционерный инвестиционный фонд ⁹		nfo-dic:AIFEnumerator
23 (a)		0	mem-int:p0_Member
23 (b)		1	mem-int:p1_mMember
23.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
24	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда ⁹		nfo-dic:UprAifPifNpfEnumerator
24 (a)		0	mem-int:p0_Member
24 (b)		1	mem-int:p1_mMember
24.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
25	Центральный контрагент ⁹		nfo-dic:CentrKontragentEnumerator
25 (a)		0	mem-int:p0_Member
25 (b)		1	mem-int:p1_mMember
25.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
26	Управляющий товарищ инвестиционного товарищества ⁹		nfo-dic:UprTovInvestTovEnumerator
26 (a)		0	mem-int:p0_Member
26 (b)		1	mem-int:p1_mMember
26.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
27	Иная организация или структура без образования юридического лица, которая в рамках своей деятельности принимает от клиентов денежные средства или иные финансовые активы для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента ⁹		nfo-dic:InayaOrgEnumerator
27 (a)		0	mem-int:p0_Member
27 (b)		1	mem-int:p1_mMember
27.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
28	Наименование (в латинской транскрипции)		nfo-dic:Naim
28.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
29	БИК ¹⁰ или CODE (SWIFT) ¹¹		nfo-dic:BIK_SWIFT
29.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
30	Номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный налоговым органом (иным уполномоченным органом) в иностранном государстве (территории), налоговым резидентом которого является банк или иная организация финансового рынка		nfo-dic:RegNomer
30.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

1	2	3	4
31	Полный адрес (в латинской транскрипции)		nfo-dic:Poln_adres
31.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
32	Код страны ¹²		nfo-dic:Kod_stranEnumerator
32.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
33	Номер счета (цифры и буквы в латинской транскрипции)		nfo-dic:Nom_schet
33.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
34	Дата открытия счета		nfo-dic:Dat_otkr_schet
34.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
35	Дата закрытия счета		nfo-dic:Dat_zakryt_schet
35.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
36	Дата договора		nfo-dic:Dat_dog_bank_schet
36.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
37	Номер договора		nfo-dic:Nomer_dog_bank_schet
37.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
38	Дата выдачи разрешения Банка России, на основании которого открыт счет в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, если счет открыт на основании разрешения Банка России		nfo-dic:Dat_razreshen_BR
38.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
39	Номер разрешения Банка России, на основании которого открыт счет в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации, если счет открыт на основании разрешения Банка России		nfo-dic:Nomer_razreshen_BR
39.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

Сведения о движении денежных средств по счету (вкладу) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков, значения показателя
1	2	3	4
40	Цифровой код используемой валюты ¹³		nfo-dic:Kod_valEnumerator
40.1		Идентификатор кода валюты	dim-int:Denezhnye_sredstvaTaxis
40.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
41	Остаток денежных средств на счете на начало отчетного периода (на конец отчетного периода)		nfo-dic:Ostat_sredst_na_schet
41.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
41.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

1	2	3	4
42	Зачислено денежных средств за отчетный период		nfo-dic:Zachisl_sredst
42.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
42.2		Код вида операции ¹⁴	dim-int:Kod_Vid_OperacziiAxis
42.3		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
43	Списано денежных средств за отчетный период		nfo-dic:Spisan_sredst
43.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
43.2		Код вида операции ¹⁴	dim-int:Kod_Vid_OperacziiAxis
43.3		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

Сведения о стоимости иных финансовых активов на счетах (вкладах) в банке или иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков, значения показателя
1	2	3	4
44	Цифровой код используемой валюты для стоимостной оценки иных финансовых активов в денежном эквиваленте ¹³		nfo-dic:Kod_valEnumerator
44.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
44.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
45	Стоимость иных финансовых активов на начало отчетного периода (на конец отчетного периода)		nfo-dic:StoimInyxFA
45.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
45.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
46	Стоимость иных финансовых активов, зачисленных на счет в отчетном периоде		nfo-dic:StoimInyxFAZachisleno
46.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
46.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
47	Стоимость иных финансовых активов, списанных со счета в отчетном периоде		nfo-dic:StoimInyxFASpisano
47.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
47.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

Сведения о видах иных финансовых активов на счетах (вкладах) в банке или иной организации
финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков, значения показателя
1	2	3	4
48	Ценные бумаги ¹⁵		nfo-dic:CBEnumerator
48 (a)		0	mem-int:p0_Member
48 (b)		1	mem-int:p1_mMember
48.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
48.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
49	Производные финансовые инструменты ¹⁵		nfo-dic:PFAEnumerator
49 (a)		0	mem-int:p0_Member
49 (b)		1	mem-int:p1_mMember
49.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
49.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
50	Доли участия в уставном (складочном) капитале юридического лица ¹⁵		nfo-dic:DolyaUchUstKapEnumerator
50 (a)		0	mem-int:p0_Member
50 (b)		1	mem-int:p1_mMember
50.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
50.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
51	Доли участия в иностранной структуре без образования юридического лица ¹⁵		nfo-dic:DolyaUchInStrEnumerator
51 (a)		0	mem-int:p0_Member
51 (b)		1	mem-int:p1_mMember
51.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
51.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
52	Права требования из договора страхования ¹⁵		nfo-dic:PravaTrebEnumerator
52 (a)		0	mem-int:p0_Member
52 (b)		1	mem-int:p1_mMember
52.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
52.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis

1	2	3	4
53	Иные финансовые активы, не указанные по строкам 48, 49, 50, 51, 52 ¹⁵		nfo-dic:InyeFAEnumerator
53 (a)		0	mem-int:p0_Member
53 (b)		1	mem-int:p1_mMember
53.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
53.2		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis

¹ Код налогового органа юридического лица — резидента и индивидуального предпринимателя — резидента по месту его учета либо постановки на учет в качестве крупнейших налогоплательщиков, в который представлен отчет.

² 0 — первичный документ; 1, 2, 3 и так далее — уточненный документ; 999 — отмена сообщения.

³ Фамилия, имя, отчество указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность гражданина. Отчество указывается при наличии.

⁴ Основной государственный регистрационный номер юридического лица — резидента (основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя).

⁵ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁶ Код причины постановки на учет.

⁷ Код страны места нахождения филиала, представительства или иного подразделения юридического лица — резидента, расположенного за пределами территории Российской Федерации, указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) (цифровой код).

⁸ Отчество указывается при наличии.

⁹ Указывается "1" в отношении вида иной организации финансового рынка, в которой открыт счет, сведения о котором заполняются. В отношении других видов иной организации финансового рынка указывается "0".

¹⁰ Банковский идентификационный код (заполняется в случае, если счет (вклад) открыт в банке).

¹¹ Свифт (SWIFT — Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunications) — автоматизированная система осуществления международных денежных расчетов и платежей с использованием компьютеров и межбанковских телекоммуникаций (заполняется в случае, если счет (вклад) открыт в банке).

¹² Код страны указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) (цифровой код).

¹³ Код валюты счета указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

¹⁴ Код вида валютной операции указывается в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, 17 сентября 2018 года № 52167.

¹⁵ Указывается "1" в случае наличия иного финансового актива на счете (вкладе) в организации финансового рынка, "0" — в случае отсутствия иного финансового актива на счете (вкладе) в организации финансового рынка.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 мая 2021 года
Регистрационный № 63538

12 апреля 2021 года

№ 5774-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У

На основании части первой статьи 60 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 49, ст. 6953), частей второй и шестой статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 49, ст. 6953), абзаца первого пункта 3², абзаца первого пункта 7¹ и пункта 7⁷ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2019, № 49, ст. 6953), абзаца первого пункта 3¹, подпункта 5 пункта 4 и абзаца первого пункта 9 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2019, № 49, ст. 6953), абзаца первого пункта 9² и абзаца первого пункта 9⁶ статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2019, № 49, ст. 6953), частей 3 и 8 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2019, № 49, ст. 6953):

1. Внести в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2018 года № 50341, следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.1.3 пункта 1.1, подпункты 1.2.2 и 1.2.3 пункта 1.2 признать утратившими силу.

1.2. В подпункте 1.3.1 пункта 1.3 слова “и квалификацию, предусмотренные” заменить словами “, предусмотренное”.

1.3. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Некредитная финансовая организация должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) на должность по форме, предусмотренной в приложении 1 к настоящему Указанию, в срок не позднее трех рабочих дней со дня:

принятия решения о назначении ревизора страховой организации, лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, сотрудника службы внутреннего контроля в управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации;

принятия решения, оформленного распорядительным документом некредитной финансовой организации, о возложении временного исполнения обязанностей по одной из должностей, указанных в абзаце втором настоящего пункта, на лицо, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России данной некредитной финансовой организацией не представлялись документы для оценки

соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временному исполняющему обязанности по такой должности), или на лицо, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

начала без оформления распорядительного документа некредитной финансовой организации временного исполнения обязанностей по одной из должностей, указанных в абзаце втором настоящего пункта, лицом, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России данной некредитной финансовой организацией не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временному исполняющему обязанности по такой должности), или лицом, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Кредитная организация должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении (в том числе временно) на должность, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию, в срок не позднее трех дней со дня:

принятия решения о назначении руководителя службы кредитной организации, специального должностного лица кредитной организации;

принятия решения, оформленного распорядительным документом кредитной организации, о возложении временного исполнения обязанностей по одной из должностей, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, на лицо, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России данной кредитной организацией не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временному исполняющему обязанности по такой должности), или на лицо, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

начала без оформления распорядительного документа кредитной организации временного исполнения обязанностей по одной из должностей, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, лицом, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России данной кредитной организацией не представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временному исполняющему обязанности по такой должности), или лицом, в отношении которого представлялись указанные документы и Уполномоченным подразделением Банка России было направлено предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.”

1.4. В пункте 2.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.3. Финансовая организация одновременно с уведомлением о назначении (в том числе временно) на должность должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России анкету должностного лица финансовой организации (лица, временно исполняющего его обязанности), рекомендуемый образец которой приведен в приложении 2 к настоящему Указанию, и приложить к ней следующие документы:”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“документы об образовании и (или) о квалификации. В случае получения образования и (или) квалификации в иностранном государстве дополнительно должно быть представлено свидетельство о признании иностранного образования и (или) иностранной квалификации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2021, № 1, ст. 56). Представление указанного свидетельства не требуется, если документ об образовании и (или) о квалификации выдан иностранной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемые в Российской Федерации, либо иностранной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании;”;

абзац шестой признать утратившим силу.

1.5. Пункт 2.5 признать утратившим силу.

1.6. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. Некредитная финансовая организация должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) от должности по форме, предусмотренной в приложении 3 к настоящему Указанию, не позднее трех рабочих дней со дня освобождения от должности лица, ответственного за организацию системы управления рисками пенсионного фонда, ревизора страховой организации, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании, специального должностного лица некредитной финансовой организации (прекращения временного исполнения обязанностей по указанным должностям).

Кредитная организация должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление об освобождении (в том числе временно) от должности, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию, не позднее рабочего дня, следующего за днем освобождения от должности руководителя службы кредитной организации, специального должностного лица кредитной организации (прекращения временного исполнения обязанностей по указанным должностям).

Положения настоящего пункта не применяются:

в случае если дата прекращения временного исполнения обязанностей, указанная в направленном финансовой организацией в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Указания уведомлении о назначении (в том числе временно) на должность, не изменилась;

при направлении уведомления о временном исполнении обязанностей в соответствии с пунктом 2.8 настоящего Указания.”.

1.7. В пункте 2.7:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Документы, предусмотренные настоящим Указанием, должны быть представлены в Уполномоченное подразделение Банка России в форме электронных документов с расширением *.pdf, *.jpeg, *.jpg, *.png или *.tiff через личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 27, ст. 3950).”;

подпункты 2.7.1 и 2.7.2 признать утратившими силу.

1.8. Главу 2 дополнить пунктом 2.8 следующего содержания:

“2.8. В случае возложения (осуществления) временного исполнения обязанностей по одной из должностей, указанных в абзацах втором и шестом пункта 2.2 настоящего Указания, на лицо, в отношении которого в Уполномоченное подразделение Банка России финансовой организацией представлялись документы для оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предъявляемым к лицу, занимающему такую должность (временно исполняющему обязанности по такой должности), и Уполномоченным подразделением Банка России не направлялось предписание в связи с выявлением несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, указанная финансовая организация не позднее трех рабочих дней со дня окончания квартала должна направить в Уполномоченное подразделение Банка России уведомление о временном исполнении обязанностей, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 4 к настоящему Указанию.

В уведомлении о временном исполнении обязанностей должна указываться информация обо всех случаях временного исполнения обязанностей в квартале, по завершении которого направляется данное уведомление. В случае если дата окончания временного исполнения лицом обязанностей неизвестна или приходится на иной квартал, в уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором было возложено (начато осуществление) временного исполнения обязанностей, дата окончания временного исполнения обязанностей не указывается. В уведомлении о временном исполнении обязанностей, направляемом после завершения квартала, в котором лицом было прекращено временное исполнение обязанностей, указывается дата окончания временного исполнения обязанностей, при этом дата начала временного исполнения обязанностей не указывается в случае, если она наступила ранее квартала, по завершении которого направляется уведомление о временном исполнении обязанностей.

Сведения о лице, временно исполнявшем обязанности в течение квартала, не вносятся в уведомление о временном исполнении обязанностей, направляемое после завершения указанного квартала, в случае, если дата начала и дата окончания временного исполнения таким лицом обязанностей приходится на иные кварталы.”.

1.9. В пункте 3.3 слова “пунктами 2.2 и 2.3” заменить словами “пунктами 2.2, 2.3 и 2.8”.

1.10. В пункте 3.4:

в абзаце первом слова “в пунктах 2.2 и 2.3” заменить словами “пунктами 2.2, 2.3 и 2.8”, слова “пунктом 2.7” заменить словами “пунктами 2.2, 2.6–2.8”;

в абзаце третьем слова “пунктом 2.7” заменить словами “пунктами 2.2, 2.3, 2.6–2.8”.

1.11. Пункт 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.5. Финансовая организация обязана представить в Уполномоченное подразделение Банка России информацию об изменении сведений, содержащихся в анкете должностного лица финансовой организации (лица, временно исполняющего его обязанности), путем направления анкеты с измененными анкетными данными (далее — анкета с изменениями). В анкете с изменениями должны быть указаны фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего его личность, страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) лица (при наличии) и измененные анкетные данные лица. К анкете с изменениями должны быть приложены документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица.

Анкета с изменениями и документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица, направляются финансовой организацией в Уполномоченное подразделение Банка России не позднее десяти рабочих дней со дня изменения сведений о лице, содержащихся в анкете (за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта).

В случае, предусмотренном абзацем первым пункта 2.8 настоящего Указания, анкета с изменениями и документы, подтверждающие изменение анкетных данных лица, направляются финансовой организацией в Уполномоченное подразделение Банка России одновременно с уведомлением о временном исполнении обязанностей либо не позднее десяти рабочих дней со дня изменения сведений о лице, содержащихся в анкете (если указанные сведения изменились после направления уведомления о временном исполнении обязанностей).”.

1.12. Приложение 1 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.13. В приложении 2:

в разделе 1:

строку 3 изложить в следующей редакции:

“ 3	Гражданство (подданство) (приводятся наименования всех государств, гражданство (подданство) которых имеется) либо указание на его отсутствие. В случае если гражданство (подданство) изменялось, дополнительно указываются прежнее гражданство (подданство), дата и причина его изменения	”;
-----	---	----

строку 5 изложить в следующей редакции:

“ 5	Адрес регистрации по месту жительства и адрес фактического места жительства	”;
-----	---	----

строки 6, 8 и 9.4 признать утратившими силу;

строку 10 изложить в следующей редакции:

“ 10	Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии)	”;
------	--	----

строки 10.1 и 10.2 признать утратившими силу;

раздел 2 изложить в следующей редакции:

“Раздел 2. Сведения о деловой репутации и об ограничениях (запретах), препятствующих назначению на должность (временному исполнению обязанностей по должности)

Вид сведений		Содержание сведений
11	Сведения о деловой репутации	
11.1	Основания для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, отсутствуют	Личная подпись
11.2	Описание основания (оснований) для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций. При этом должны быть указаны:	

	<p>ссылки на конкретные структурные единицы федеральных законов, регулирующих деятельность финансовых организаций, устанавливающих основание для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций (номер абзаца, пункта, части, статьи, реквизиты и наименование федерального закона);</p> <p>дата возникновения основания, в частности дата принятия судебного решения; дата вступления в законную силу постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях; дата применения мер за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию лица, представляющего анкету;</p> <p>период действия основания, в частности даты назначения (избрания) на должность (начала временного исполнения обязанностей по должности без оформления распорядительного документа) и освобождения от должности (прекращения осуществления функций по должности) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, в которой в соответствии с решением Банка России назначена временная администрация по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов или у которой была отозвана лицензия на осуществление банковских операций</p>	
12	Сведения об ограничениях (запретах), препятствующих назначению на должность (временному исполнению обязанностей по должности, в том числе без оформления финансовой организацией распорядительного документа)	
12.1	Ограничения (запреты) отсутствуют	Личная подпись
12.2	Описание имеющихся ограничений (запретов), препятствующих назначению на должность (временному исполнению обязанностей по должности). При этом должны быть указаны ссылки на конкретные структурные единицы федеральных законов, предусматривающих соответствующее ограничение или запрет (номер абзаца, пункта, части, статьи, реквизиты и наименование федерального закона), дата возникновения ограничения (запрета)	
12.3	Реквизиты документа, которым предоставлено право на занятие должности (временное исполнение обязанностей по должности) в случае наличия ограничения (запрета)	”;

в Пояснениях к заполнению анкеты:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

“4. При представлении в соответствии с пунктом 3.5 настоящего Указания анкеты с изменениями в ней заполняются строки 1, 4 и 10 (последняя — при наличии у лица страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) раздела 1 “Общие сведения, сведения об образовании и трудовой деятельности” и строки, по которым произошли изменения.”;

пункты 5 и 6 признать утратившими силу.

1.14. В приложении 3:

слова “уведомляем, что _____”
(документ, подтверждающий решение финансовой организации об освобождении лица от должности)

заменить словами “уведомляем, что _____”⁴;
(документ, подтверждающий решение финансовой организации об освобождении лица от должности)

слова “Приложение: копия решения финансовой организации об освобождении лица от должности.”
исключить;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

“⁴ Указывается при наличии распорядительного документа”.

1.15. Дополнить приложением 4 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.06.2021.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 12 апреля 2021 года № 5774-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 25 декабря 2017 года № 4662-У”

“Приложение 1
к Указанию Банка России
от 25 декабря 2017 года № 4662-У

“О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(форма — для некредитных финансовых организаций)

(рекомендуемый образец — для кредитных организаций)

(наименование Уполномоченного подразделения Банка России)

от _____ № _____

Уведомление о назначении (в том числе временно) на должность¹

В соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования, для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер (ОГРН), для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

уведомляет, что²:

на должность _____
(название должности)

с “ _____ ” _____ 20____ г. назначен _____;
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, назначенного на должность)

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, которое временно исполняет обязанности по должности)
занимающий (занимающая) должность _____,
(название должности, занимаемой лицом на постоянной основе)

с “ _____ ” _____ 20____ г. по “ _____ ” _____ 20____ г. временно исполняет
(дата начала и планируемая дата прекращения (если такая дата известна)
временного исполнения обязанностей)

обязанности _____.
(название должности, по которой лицо временно исполняет обязанности)

Основанием назначения лица на должность (временного исполнения лицом обязанностей по должности) является: _____

_____.
(название распорядительного документа, которым оформлено назначение лица на должность, его дата и номер (последнее — при наличии); название распорядительного документа, которым оформлено возложение временного исполнения обязанностей по должности, его дата и номер (последнее — при наличии) (если временное исполнение обязанностей оформлено распорядительным документом финансовой организации); название документа, являющегося основанием для временного исполнения обязанностей (если временное исполнение обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа финансовой организации)

Письмом от _____ № _____ в _____
(наименование Уполномоченного подразделения
Банка России)

в отношении _____ были
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, назначенного на должность
(лица, которое временно исполняет обязанности по должности)

направлены следующие документы: _____.
(перечень ранее направленных документов)

Содержащиеся в них сведения не изменились.

Приложение: на _____ листах.

(должность уполномоченного лица
финансовой организации)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

(дата подписания)

¹ Указывается необходимое.

² Заполняется необходимое.”.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 12 апреля 2021 года № 5774-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 25 декабря 2017 года № 4662-У”

“Приложение 4

к Указанию Банка России
от 25 декабря 2017 года № 4662-У

“О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации”

(рекомендуемый образец)

(наименование Уполномоченного подразделения Банка России)

от _____ № _____

**Уведомление
о временном исполнении обязанностей**

В соответствии с пунктом 2.8 Указания Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования, для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер (ОГРН), для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

уведомляет о возложении (осуществлении) временного исполнения обязанностей в _____

(указывается квартал года в формате “К.ГГГГ”, где “К” — квартал, “ГГГГ” — год)

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности	Наименование должности, по которой осуществлялось (осуществляется) временное исполнение обязанностей	Наименование должности, на постоянной основе занимаемой лицом, которое временно исполняет (исполняло) обязанности	Дата начала	Дата окончания	Название документа, которым оформлено возложение временного исполнения обязанностей, его дата и номер (последнее — при наличии) (если временное исполнение обязанностей оформлено распорядительным документом); название документа, являющегося основанием для временного исполнения обязанностей (если временное исполнение обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа)	Подтверждение отсутствия оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами; ограничений (запретов), препятствующих временному исполнению обязанностей по должности
1	2	3	4	5	6	7	8
1							(Подпись лица, временно исполняющего (исполнявшего) обязанности)
2							
...							

Приложение: на _____ листах¹_____
(должность уполномоченного лица
финансовой организации)_____
(личная подпись)_____
(инициалы, фамилия)_____
(дата подписания)¹ Указывается при наличии.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 мая 2021 года
Регистрационный № 63682

26 апреля 2021 года

№ 5785-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И “О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя”

В соответствии с частью восьмой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 20 декабря 2016 года № 176-И “О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 13 февраля 2017 года № 45615, 8 декабря 2017 года № 49180, 25 января 2019 года № 53578, 12 декабря 2019 года № 56781, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац второй дополнить словами “, или Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2020 года № 61368”;

в абзаце третьем слова “(далее — оценка качества обеспечения по кредитам Банка России)” исключить;

подпункт 1.2.1 изложить в следующей редакции:

“1.2.1. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) в порядке и случаях, установленных настоящей Инструкцией, могут осуществляться в ходе проверок кредитных организаций, проводимых в порядке,

установленном Банком России в соответствии с частью четвертой статьи 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.”.

1.2. В абзаце шестом пункта 1.3 слова “осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации,” заменить словами “структурного подразделения территориального учреждения Банка России”.

1.3. В пункте 1.4:

в абзаце пятом слова “осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации,” заменить словами “структурного подразделения территориального учреждения Банка России”;

абзац шестой признать утратившим силу.

1.4. В абзаце третьем пункта 1.5 и абзаце втором пункта 1.6 слова “в двух экземплярах” исключить.

1.5. Пункт 1.7 изложить в следующей редакции: “1.7. Поручение на осмотр (ознакомление) подписывается одним из следующих должностных лиц Банка России:

Председателем Банка России, первым заместителем Председателя Банка России и заместителем Председателя Банка России, непосредственно координирующими и контролирующими работу структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции банковского регулирования и банковского надзора;

руководителем (заместителем руководителя) структурного подразделения Банка России;

руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России;

генеральным инспектором (заместителем генерального инспектора) Главной инспекции Банка России;

руководителем структурного подразделения территориального учреждения Банка России.”.

1.6. Пункт 1.10 изложить в следующей редакции:

“1.10. Осмотр предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) начинаются со дня предъявления уполномоченными представителями Банка России документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России

(далее — служебные удостоверения), после наступления момента, в который поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление)), размещенное в личном кабинете участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — личный кабинет), считается полученным кредитной организацией, либо служебных удостоверений и экземпляра поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)) (заверенной печатью копии поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) (далее — поручение на осмотр (ознакомление) на бумажном носителе) в соответствии с пунктом 5.1 настоящей Инструкции (далее — дата начала осмотра (ознакомления) и завершаются не позднее даты истечения срока действия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)).”.

1.7. Пункт 1.13 изложить в следующей редакции:

“1.13. Банк России и кредитные организации осуществляют обмен документами (информацией) в связи с проведением осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя):

в форме электронных документов через личный кабинет в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950), за исключением случаев, предусмотренных настоящей Инструкцией;

на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации) в случае отсутствия технической возможности обмена документами (информацией) посредством личного кабинета.”.

1.8. В абзаце втором пункта 2.2 слова “должностным лицом Банка России, обладающим правом поручать проведение осмотра (ознакомления)” заменить словами “одним из должностных лиц Банка России, указанных в пункте 1.7 настоящей Инструкции”.

1.9. В пункте 4.5:

в первом предложении абзаца первого слова “подписями руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации (лиц, их замещающих)” заменить словами “подписью руководителя кредитной организации”;

в абзаце втором слова “и главным бухгалтером кредитной организации (лицами, их замещающими)” исключить.

1.10. В пункте 5.1:

абзацы первый–третий изложить в следующей редакции:

“5.1. Поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление)) размещается Банком России в личном кабинете кредитной организации. В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации заверенная печатью копия поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление)) предъявляется и вручается руководителем или членом группы осмотра (ознакомления) уполномоченному лицу заемщика (залогодателя).

В случае принятия должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление)), решения о его составлении на бумажном носителе поручение на осмотр (ознакомление) (дополнение к поручению на осмотр (ознакомление)) предъявляется и вручается руководителем или членом группы осмотра (ознакомления):

ответственному работнику кредитной организации;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“уполномоченному лицу заемщика (залогодателя) (в случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации).”;

в подпункте 5.1.1 слова “(дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) удостоверяется на его втором экземпляре)” заменить словами “на бумажном носителе удостоверяется”;

в подпункте 5.1.2 слова “поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) и удостоверений Банка России или удостоверений территориальных учреждений Банка России (иных документов, свидетельствующих о том, что указанные лица являются служащими Банка России)” заменить словами “служебных удостоверений”.

1.11. В пункте 5.2 слова “поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление))” заменить словами “руководителем группы осмотра (ознакомления) и членами группы осмотра (ознакомления) служебных удостоверений и получения (предъявления) поручения на осмотр (ознакомление) (дополнения к поручению на осмотр (ознакомление) в соответствии с пунктом 1.10 настоящей Инструкции”.

1.12. Пункт 5.3 признать утратившим силу.

1.13. В пунктах 5.4, 6.3 и 6.4, абзаце шестом подпункта 7.2.1 пункта 7.2, в абзаце десятом приложения 7, наименовании, абзацах первом и четвертом, сносках 7–10 к приложению 10 слово

“противодействие” в соответствующем падеже заменить словом “воспрепятствование” в соответствующем падеже.

1.14. В наименовании главы 6 слова “Оформление акта о противодействии” заменить словом “Воспрепятствование”.

1.15. В пункте 6.1:

в абзацах первом и втором слово “противодействие” в соответствующем падеже заменить словом “воспрепятствование” в соответствующем падеже;

в абзаце третьем слова “(дополнения к поручению на осмотр (ознакомление))” заменить словами “на бумажном носителе”.

1.16. Пункт 6.2 изложить в следующей редакции:

“6.2. В случае воспрепятствования проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), в том числе при наличии фактов, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции, руководитель группы осмотра (ознакомления) составляет акт о воспрепятствовании проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее — акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) в соответствии с приложением 10 к настоящей Инструкции).

В случае проведения осмотра (ознакомления) в отсутствие ответственного работника кредитной организации акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) направляется руководителю кредитной организации с использованием личного кабинета или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Акт о воспрепятствовании осмотру (ознакомлению) подписывается руководителем группы осмотра (ознакомления) и не менее чем одним членом группы осмотра (ознакомления).”

1.17. Абзацы второй и третий пункта 7.1 изложить в следующей редакции:

“Справка об осмотре (ознакомлении) составляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции (в трех экземплярах — в случае составления справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе).

Решение о составлении справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе принимается должностным лицом Банка России, подписавшим поручение на осмотр (ознакомление).”

1.18. Пункт 7.4 изложить в следующей редакции:

“7.4. Справка об осмотре (ознакомлении) (ее второй и третий экземпляры — в случае

составления справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе) (без приложений, указанных в подпунктах 7.3.1 и 7.3.2 пункта 7.3 настоящей Инструкции) не позднее пяти рабочих дней с даты составления справки об осмотре (ознакомлении) передается (направляется) в кредитную организацию.

Кредитная организация передает (направляет) заемщику (залогодателю) справку об осмотре (ознакомлении) (ее третий экземпляр — в случае составления справки об осмотре (ознакомлении) на бумажном носителе) не позднее пяти рабочих дней со дня ее получения.”

1.19. В приложении 1:

слова “Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)” заменить словами “Наименование должности лица, подписавшего документ”;

в сноске 8 слова “должностным лицом Банка России из числа лиц, обладающих правом поручать проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя)” заменить словами “должностным лицом Банка России”.

1.20. В приложении 2:

слова “Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)” заменить словами “Наименование должности лица, подписавшего документ”;

в сноске 3 слова “обладающего правом поручать проведение осмотра (ознакомления)” заменить словами “подписавшего поручение на осмотр (ознакомление)”.

1.21. В приложениях 3 и 6 слова “Должностное лицо Банка России, обладающее правом поручать проведение осмотра (ознакомления)” заменить словами “Наименование должности лица, подписавшего документ”.

1.22. В приложениях 8 и 9 слова

“Главный бухгалтер
кредитной организации _____ (Ф.И.О.)”
(подпись)

исключить.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.06.2021.

Агентство по страхованию вкладов



ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ГОДОВОГО ОТЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ЗА 2020 ГОД

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) публикует обобщенные данные годового отчета и бухгалтерский баланс за 2020 год. Полный текст годового отчета размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: www.asv.org.ru (далее — официальный сайт Агентства).

В 2020 году вследствие распространения коронавирусной инфекции COVID-19 и введения сопутствующих ограничительных мер российская экономика столкнулась с беспрецедентной комбинацией внешних и внутренних шоков, влияние которых в значительной мере сказалось на деятельности Агентства в отчетном периоде.

В условиях неблагоприятных эпидемиологических факторов основные усилия Агентства были направлены на обеспечение стабильного функционирования системы страхования вкладов, в том числе своевременной и бесперебойной выплаты страхового возмещения вкладчикам, на осуществление системной работы по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в отношении несостоятельных финансовых организаций и предупреждение банкротства банков в интересах их кредиторов, государства и общества в целом.

Акцент в работе был также сделан на сохранении здоровья служащих Агентства и сотрудников ликвидируемых финансовых организаций (далее также — ЛФО), профилактике распространения коронавируса и поддержании хорошего морального климата в коллективе.

Деятельность Агентства строилась на основе лучших практик корпоративной социальной ответственности и содействия устойчивому развитию общества.

В 2020 году Агентство активно оказывало помощь различным категориям заемщиков ликвидируемых кредитных организаций (далее также — ЛКО) из числа юридических и физических лиц, наиболее пострадавших в результате введения ограничительных мер: предоставляло кредитные каникулы, уменьшало размеры платежей в течение установленного льготного периода, снижало процентные ставки по кредитным договорам, не начисляло и не взыскивало неустойки и штрафы.

Другими важными мерами Агентства по снижению негативных экономических, финансовых и социальных последствий распространения коронавирусной инфекции COVID-19 стали перевод части страховых выплат и информационных сервисов на дистанционные каналы обслуживания, а также снижение финансовой нагрузки на банки — участники системы страхования вкладов (далее — ССВ) в целях повышения их возможностей по кредитованию экономики и реструктуризации кредитов населению.

В отчетном году продолжалась реализация стратегической линии развития ССВ, заключающейся в расширении круга объектов страхования. С 1 октября 2020 г. действие ССВ распространено на денежные средства на счетах отдельных категорий некоммерческих организаций и объединений граждан социальной направленности и на специальных счетах фондов капремонта, до 10 млн руб. увеличен размер страхового возмещения, выплачиваемого вкладчику — физическому лицу при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами.

Наиболее значимыми результатами работы Агентства в сфере ликвидации кредитных организаций стали снижение на 27% расходов на осуществление ликвидационных процедур, удовлетворение требований кредиторов ликвидированных в отчетном периоде банков на 70%, выплата кредиторам ликвидируемых Агентством финансовых организаций более 76 млрд руб.

В отчетном году Агентство определило стратегию своего развития на период до 2025 года, выделив основные направления совершенствования своих базовых функций, внедрения современных моделей управления, передовых технологий и развития кадрового потенциала. Соответствующий документ утвержден Советом директоров Агентства.

1. Обеспечение функционирования системы страхования вкладов

Основные показатели ССВ

По состоянию на 1 января 2020 г. в реестре банков — участников ССВ зарегистрировано 723 банка. В течение года в составе участников ССВ произошли следующие изменения.

Исключено из реестра 34 банка, из них 13 — по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам — участникам ССВ, 21 — в связи с завершением их ликвидации.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 г. в ССВ было зарегистрировано 689 банков, в том числе 334 действующих банка, имеющих лицензию на работу с физическими лицами; 6 кредитных организаций без права на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц, а также без страховой защиты вкладов малых предприятий; 349 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

В отчетном периоде максимальный размер возмещения в одном банке по обычным вкладам

(счетом), подлежащим страховой защите, составлял 1,4 млн руб. на одного вкладчика (физического или юридического лица), а также 10 млн руб. на одного вкладчика — по 2 отдельным категориям объектов страхования: денежным средствам, размещенным на счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости и для расчетов по договорам участия в долевом строительстве.

С 1 октября 2020 г. вступили в силу изменения, внесенные в Закон о страховании вкладов в части расширения страховой защиты вкладчиков. Действие ССВ распространено на денежные средства некоммерческих организаций социальной направленности, в том числе на средства потребительских кооперативов, товариществ собственников жилья (ТСЖ), религиозных организаций, благотворительных фондов и ряда других.

Кроме того, с 1 октября 2020 г. увеличен до 10 млн руб. размер страхового возмещения вкладчику — физическому лицу при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами.

В целях повышения возможностей банковской системы по реструктуризации кредитов населению и поддержки кредитования экономики в условиях сложившейся эпидемиологической обстановки в Российской Федерации решением Совета директоров Агентства от 20 апреля 2020 г. были снижены действовавшие ранее ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов: базовая ставка — с 0,15 до 0,10% расчетной базы; дополнительная ставка — с 50 до 25% базовой ставки; повышенная дополнительная ставка — с 500 до 300% базовой ставки, которые подлежали применению банками — участниками ССВ для исчисления страховых взносов за расчетные периоды начиная с III квартала 2020 г.

В целях дополнительной поддержки банковской системы решением Совета директоров Агентства от 27 мая 2020 г., принятым на основании части 7 статьи 36 Закона о страховании вкладов (в редакции Федерального закона от 25 мая 2020 г. № 163-ФЗ), сниженные ставки страховых взносов, установленные решением Совета директоров Агентства от 20 апреля 2020 г., введены для исчисления страховых взносов за расчетные периоды начиная с I квартала 2020 г.

К концу отчетного года совокупный объем застрахованных вкладов достиг 39,36 трлн руб. Размер страховой ответственности Агентства (совокупный объем потенциальных выплат)¹ составил 21,28 трлн руб. (54,05% объема всех застрахованных вкладов), в том числе по вкладам

¹ С учетом консолидации по каждому вкладчику счетов обязательств банка и без учета встречных требований банка.

физических лиц (включая счета индивидуальных предпринимателей) — 20,38 трлн руб. (58,27% объема застрахованных вкладов физических лиц), по вкладам юридических лиц (малых предприятий, НКО социальной направленности) — 0,75 трлн руб. (17,13% объема застрахованных вкладов юридических лиц), по специальным счетам (специальным депозитам) для формирования и использования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме — 0,14 трлн руб. (87,29% объема остатков на специальных счетах, без консолидации по их владельцам).

Выплата страхового возмещения

В 2020 году в отношении банков — участников ССВ произошло 18 страховых случаев с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 20,5 млрд руб. перед 65,1 тыс. вкладчиков (в том числе в размере 785,5 млн руб. перед 4,1 тыс. юридических лиц).

Страховые выплаты начинались в диапазоне 5—7 рабочих дней со дня наступления страхового случая, средняя длительность периода подготовки к выплатам составила 6,4 рабочего дня.

Всего за отчетный период возмещение на общую сумму 22,1 млрд руб. получили 45 тыс. вкладчиков 229 банков.

Количество случаев страхового мошенничества в отчетном периоде существенно снизилось по сравнению с предыдущими годами.

Фонд обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является фонд обязательного страхования вкладов (далее — ФОСВ).

В целях поддержания финансовой устойчивости ФОСВ с 2015 года действует договор с Банком России о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Агентством получено (за вычетом возвращенных средств) 385 млрд руб.

В течение 2020 года на счета ФОСВ поступило 232,7 млрд руб., в том числе: 160,6 млрд руб. — страховые взносы банков — участников ССВ (в том числе авансом в счет будущих периодов); 59,1 млрд руб. — средства из конкурсной массы ликвидируемых банков в погашение требований по ранее выплаченному возмещению; 13 млрд руб. — возврат инвестиционных вложений временно свободных денежных средств ФОСВ.

Платежи со счетов ФОСВ за отчетный год составили 232,8 млрд руб., в том числе: 29 млрд руб. — выплата возмещения непосредственно Агентством и компенсация затрат банков-агентов на выплату возмещения вкладчикам; 0,4 млрд руб. — выплата

агентского вознаграждения банкам-агентам; 203,4 млрд руб. — возврат заемных средств, полученных от Банка России.

Размер средств на счетах ФОСВ по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 58,8 млрд руб.

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФОСВ за 2020 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 1,5 млрд руб., доходность инвестированных средств — 5,7% годовых.

2. Обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование

По состоянию на 31 декабря 2020 г. участниками системы гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование (далее — СГПН), являлись 29 негосударственных пенсионных фондов (далее также — НПФ), внесенных Агентством в реестр фондов-участников, а также Пенсионный фонд Российской Федерации. Агентством гарантированы права 75,8 млн человек, формирующих накопительную пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. Объем пенсионных накоплений в СГПН составляет 5,1 трлн руб.

В течение 2020 года из реестра фондов-участников исключены 4 фонда в связи с прекращением их деятельности вследствие присоединения к другим фондам-участникам.

В отчетном периоде на основании 10 заявлений, поступивших от 3 фондов-участников, за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений (далее также — ФГПН) осуществлены выплаты гарантийного возмещения на сумму 0,03 млн руб. 10 застрахованным лицам в связи с наступлением гарантийных случаев при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 1 части 4 статьи 6 Федерального закона от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений”. Гарантийные случаи возникли в связи с недостатком средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованных лиц на день установления им выплаты за счет средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми Агентством средствами этих застрахованных лиц. Недостаток средств возник

в результате того, что застрахованные лица накануне возникновения у них пенсионных оснований реализовали право на досрочный переход в другой НПФ из НПФ, отразившего на счетах своих клиентов убытки по итогам года.

Фонд гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2020 г. размер ФГПН составил 4,54 млрд руб.

В отчетном периоде поступления в ФГПН составили 1,11 млрд руб., платежи со счетов ФГПН — 0,03 млн руб. (выплата гарантийного возмещения).

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПН за 2020 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 318 млн руб., доходность инвестированных средств с учетом переоценки — 7,4% годовых.

3. Деятельность Агентства по предупреждению банкротства банков

Меры по предупреждению банкротства банков

На начало 2020 года меры по предупреждению банкротства банков реализовывались в отношении 17 банков. В течение года Агентством принято предложение Банка России об участии в предупреждении банкротства 1 банка, завершены меры по предупреждению банкротства в отношении 3 банков.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2020 г. Агентство участвовало в предупреждении банкротства 15 банков.

Управление активами

В предыдущие годы Агентством приобретены активы 13 санлируемых банков на общую сумму 210,62 млрд руб.

В отчетном периоде в рамках работы с активами, приобретенными Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков, проведены следующие мероприятия:

- осуществлена продажа имущества на общую сумму 0,04 млрд руб.; от ранее проданных активов в рассрочку на счет Агентства поступило 0,40 млрд руб.;
- в связи с добровольной ликвидацией АО «МОСМЕК» и ООО «АСВ ресурс» Агентству как единственному акционеру и участнику указанных хозяйственных обществ передано имущество в размере 2,32 млрд руб.;
- вследствие изъятия Департаментом городского имущества г. Москвы части принадлежащего Агентству земельного участка, расположенного в г. Москве, получена компенсация в размере 0,04 млрд руб.;

– в результате реализации Агентством мер, направленных на возврат средств, ранее затраченных на приобретение прав требования, должниками возвращено 2,11 млрд руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков, составила 68,17 млрд руб.

Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банков

Объем средств, направленных Агентством на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 1 126,92 млрд руб. Финансирование осуществляется за счет кредитов Банка России в размере 1 066,49 млрд руб., средств имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства в размере 57,84 млрд руб. и средств имущественного взноса Банка России в имущество Агентства в размере 2,59 млрд руб.

В 2020 году Агентство погасило кредиты Банка России на сумму 21,19 млрд руб.

4. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 354 кредитных организациях. В 333 из них проводилось конкурсное производство, в 21 — принудительная ликвидация.

В отчетном году Агентство было назначено конкурсным управляющим (ликвидатором) 16 кредитными организациями.

В 2020 году Агентством завершены ликвидационные процедуры в 25 кредитных организациях, в 16 из них осуществлялось конкурсное производство, в 9 — принудительная ликвидация.

Средний срок проведения ликвидационных процедур составил 3 года 5 месяцев, в том числе срок проведения конкурсного производства — 4 года 9 месяцев, принудительной ликвидации — 1 год 7 месяцев.

Формирование конкурсной (имущественной) массы для расчетов с кредиторами

С целью формирования в максимально возможном объеме конкурсной (имущественной) массы, являющейся источником для расчетов с кредиторами ликвидируемых банков, Агентством в отчетном периоде проводились мероприятия, включающие поиск, инвентаризацию, оценку и продажу

имущества, взыскание задолженности с должников ликвидируемых банков.

За отчетный год в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций поступило 92 млрд руб., в том числе: денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России, обязательные резервы, а также погашение задолженности в добровольном порядке — 39 млрд руб.; взыскание в принудительном порядке — 31 млрд руб.; реализация имущества — 22 млрд руб.

С целью взыскания активов ликвидируемых кредитных организаций в 2020 году в арбитражные суды и суды общей юрисдикции Агентством направлено 28 тыс. исковых заявлений на общую сумму 1 580 млрд руб.

Удовлетворено 41 тыс. исков (в том числе по ранее поданным заявлениям) на общую сумму 657 млрд руб., отказано в удовлетворении 21 тыс. исков на сумму 254 млрд руб., отказано в удовлетворении исков или прекращено производств по делам в связи с отказом от иска вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мирового соглашения, а также оставлено без рассмотрения 1 тыс. исков на сумму 60 млрд руб.

В 2020 году Агентством проведен в установленном федеральным законом порядке 2 301 торг имуществом ликвидируемых кредитных организаций.

В конкурсную массу от реализации имущества поступило 22 млрд руб., из них большая часть — 75,4% (16,6 млрд руб.) приходится на поступления от реализации недвижимого имущества; 18,1% (4 млрд руб.) — на поступления от реализации прав требований к юридическим и физическим лицам; 2,8% (0,6 млрд руб.) — на поступления от реализации движимого имущества (транспорт); 2,6% (0,5 млрд руб.) — на поступления от реализации ценных бумаг; 0,4% (0,1 млрд руб.) — на поступления от реализации драгоценных металлов, камней, памятных монет, предметов искусства; 0,7% (0,2 млрд руб.) — на поступления от реализации прочих активов.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проведены проверки, направленные на выявление сомнительных сделок, в 21 кредитной организации. Сделки, целесообразные для оспаривания, выявлены в 14 кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов находилось 887 дел об оспаривании сомнительных сделок ЛКО, в том числе по 191 иску,

поданному в отчетном периоде. По 461 иску требования Агентства были удовлетворены, отказано в удовлетворении по 285 искам. Судопроизводство прекращено (в том числе в связи с отказом от требований) по 9 исковым заявлениям.

Поступление денежных средств в конкурсную массу ЛКО в результате оспаривания Агентством сомнительных сделок за 2020 год составило 8 162 млн руб.

Проведены проверки обстоятельств банкротства 42 кредитных организаций.

В суды направлено 64 заявления Агентства о привлечении к имущественной ответственности контролировавших банки лиц на общую сумму 327 753 млн руб. и 1 640 млн долл. США.

Требования Агентства о взыскании убытков удовлетворены в отношении руководителей 6 кредитных организаций на сумму 3 602 млн руб., удовлетворены частично в отношении руководителей 7 кредитных организаций на сумму 23 165 млн руб. (из них судебные решения в отношении руководителей 3 кредитных организаций на сумму 705 млн руб. не вступили в законную силу).

Агентству отказано в удовлетворении заявлений о взыскании убытков в отношении руководителей 2 банков на сумму 6 655 млн руб., 4 млн долл. США и 4 млн евро (судебные решения будут обжалованы).

Кроме того, ранее вынесенное решение о взыскании убытков с руководителей 1 банка (в части выделенных требований) отменено, в удовлетворении заявленных требований Агентства на сумму 3 035 млн руб. отказано (судебное решение вступило в законную силу, судебные акты нижестоящих инстанций будут обжалованы в Верховном суде Российской Федерации в кассационном порядке после опубликования судебных актов кассации в полном объеме).

Удовлетворены требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей 31 кредитной организации на сумму 478 110 млн руб.

Агентству отказано в удовлетворении заявлений о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей 3 кредитных организаций на сумму 4 176 млн руб.

Ранее вынесенные решения об отказе в удовлетворении заявлений о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей 2 банков отменены, заявленные требования Агентства на сумму 27 326 млн руб. и 2 877 млн руб. удовлетворены.

Также ранее вынесенное решение об удовлетворении требований Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей 1 банка на сумму 2 640 млн руб. отменено и назначено к пересмотру по вновь открывшимся обстоятельствам.

В правоохранительные органы направлено 120 обращений по выявленным в ликвидируемых кредитных организациях признакам различных преступлений.

Возбуждено 151 уголовное дело (в том числе по заявлениям, направленным в правоохранительные органы ранее отчетного периода).

По 33 уголовным делам в отношении бывших руководителей, их соучастников и работников вынесены обвинительные приговоры. При рассмотрении 18 уголовных дел удовлетворены гражданские иски в размере 44,6 млрд руб.

Управление текущими расходами ликвидируемых банков

Расходы на проведение конкурсного производства (ликвидацию) в отчетном году составили 15,9 млрд руб., что на 27% меньше аналогичного показателя предыдущего года.

В соответствии с решением Совета директоров Агентства от 24 июня 2019 г. (протокол № 2) завершен переход правового сопровождения ликвидационных процедур от сторонних лиц на ресурсы Агентства. По состоянию на конец отчетного периода прекращены все договорные отношения с организациями, привлеченными ранее по номинации “Юридические консультанты”, за исключением случаев, когда по инициативе кредиторов такое расторжение было признано нецелесообразным.

В результате расходы на юридическое сопровождение в 2020 году снизились по сравнению с предыдущим годом на 1,6 млрд руб. (19%) и составили 6,9 млрд руб. Также существенно уменьшились расходы по другим статьям.

В целях бесперебойного проведения ликвидационных процедур и оперативной организации работы Агентством за отчетный период авансировано расходов на сумму 650,8 млн руб., возвращено с учетом ранее предоставленных средств 624,4 млн руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых банков

По состоянию на 31 декабря 2020 г. установлены требования 481,3 тыс. кредиторов ЛКО на общую сумму 3 254,1 млрд руб.

В отчетном периоде требования кредиторов удовлетворены в размере 76,34 млрд руб. (в том числе: 73,66 млрд руб. — денежными средствами; 2,68 млрд руб. — путем предоставления отступного).

Средний процент удовлетворения требований кредиторов в банках, в которых ликвидационные процедуры завершены за весь период деятельности Агентства, составил 48,1%, что исторически является самым высоким значением. В разрезе

очередности за весь период деятельности Агентства требования кредиторов первой очереди в среднем удовлетворены на 68,1%, второй очереди — на 36,7%, третьей — на 32,7%.

В отчетном периоде осуществлялись мероприятия по распределению и передаче участникам (акционерам) 6 кредитных организаций имущества, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами в полном объеме, на общую сумму 3,6 млрд руб.

В течение 2020 года создано 57 собраний кредиторов ликвидируемых банков.

5. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (принудительной ликвидацией) в негосударственных пенсионных фондах

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Агентством проводились ликвидационные процедуры в 28 НПФ, ранее осуществлявших деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в 27 из них открыта процедура конкурсного производства, в 1 — введена процедура принудительной ликвидации.

За время осуществления Агентством полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) НПФ ликвидационные процедуры завершены в 6 фондах, в том числе в 1 из них — в 2020 году.

Средняя продолжительность ликвидационных процедур составила 5 лет 3 месяца.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

За весь период осуществления ликвидационных процедур в результате проводимого Агентством комплекса мероприятий в отношении имущества НПФ обеспечено поступление денежных средств на счета НПФ, открытые в Агентстве, в размере 32,3 млрд руб. (в том числе: пенсионные накопления — 28,3 млрд руб., пенсионные резервы — 3,6 млрд руб., конкурсная масса — 0,4 млрд руб.).

Всего за 2020 год в результате проведенных мероприятий по работе с активами на счета НПФ, открытые в Агентстве, поступило 0,46 млрд руб., из них поступления от реализации имущества составили 0,43 млрд руб. (94% совокупного объема поступлений в 2020 году).

В отчетном периоде проведено 117 торгов имуществом ликвидируемых НПФ.

Большая часть поступлений от реализации имущества НПФ (более 0,2 млрд руб.) обеспечена за счет реализации на организованном рынке ипотечных сертификатов участия “Промышленная недвижимость”.

Кроме того, средства для расчетов с кредиторами НПФ формировались за счет поступления денежных средств от прекращения/погашения ценных бумаг, а также за счет дохода по ценным бумагам и арендных платежей (22,47 млн руб., или 5% совокупного объема поступлений). Поступления денежных средств от претензионно-исковой работы в отчетном периоде составили 3,94 млн руб. (1%), что объясняется завершением основных мероприятий по взысканию активов.

Расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении НПФ за отчетный год составили 57,4 млн руб.

В связи с недостаточностью у ликвидируемых НПФ средств для оплаты текущих расходов дополнительно осуществлялось их авансирование за счет собственных средств Агентства. Всего в отчетном периоде авансировано расходов на сумму 22,2 млн руб., возвращены средства в размере 23,2 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в производстве арбитражных судов находилось 4 дела об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых НПФ. В 2020 году по 1 заявлению требования Агентства удовлетворены, по 4 заявлениям отказано в удовлетворении требований.

Требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности руководителей 1 НПФ на сумму 30,5 млн руб. удовлетворены частично по лицам, привлекаемым к ответственности. Производство в части определения окончательного размера ответственности приостановлено до окончания расчетов с кредиторами (судебное решение не вступило в законную силу).

В правоохранительные органы направлено 3 заявления. Возбуждено уголовное дело по факту хищения имущества.

Судебные приговоры не выносились.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых НПФ

Всего по состоянию на 31 декабря 2020 г. в реестры требований кредиторов внесено 2 137 137 требований кредиторов на общую сумму 68,9 млрд руб. (в том числе требования кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных накоплений, — на сумму 60 млрд руб., за счет средств пенсионных резервов — 8,6 млрд руб., за счет конкурсной массы — 0,3 млрд руб.).

Всего в 2020 году более 86 тыс. кредиторов 26 НПФ выплачено 560,74 млн руб.

В отчетном периоде создано 2 собрания кредиторов ликвидируемых НПФ.

6. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством в страховых организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего в 34 страховых организациях. В отчетном году Агентство назначено конкурсным управляющим 6 страховыми организациями.

В 2020 году работники Агентства участвовали в работе 9 временных администраций по управлению страховыми организациями.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

За весь период осуществления ликвидационных процедур в отношении страховых организаций совокупный объем поступлений денежных средств в конкурсную массу составил 2,01 млрд руб., из них 1,05 млрд руб. поступило в отчетном периоде.

Основными источниками поступлений стали денежные средства, перечисленные с расчетных счетов страховых организаций в связи с их закрытием (0,41 млрд руб.), и средства, полученные от реализации имущества посредством конкурентных процедур и на организованном рынке ценных бумаг (0,4 млрд руб.). Доходы от управления имуществом (в том числе от участия в корпоративных действиях эмитентов) и погашения дебиторской задолженности обеспечили поступление 0,24 млрд руб.

В 2020 году Агентством реализовывалось имущество 21 страховой организации. Проведено 77 торгов их имуществом. Поступления от указанных мероприятий составили 376,4 млн руб., основной объем которых сформирован за счет реализации недвижимого имущества (92%). Поступления от реализации ценных бумаг российских эмитентов и государственных облигаций на организованном рынке ценных бумаг составили 23,6 млн руб.

В рамках проведения претензионно-исковой работы по взысканию задолженности перед ликвидируемыми страховыми организациями в 2020 году в арбитражные суды и суды общей юрисдикции подано 2 356 исковых заявлений на общую сумму 11 млрд руб., из них полностью или частично удовлетворены 939 исковых заявлений на сумму 1,9 млрд руб. На конец отчетного периода на рассмотрении арбитражных судов и судов общей юрисдикции находилось 709 заявлений на общую сумму 7,9 млрд руб. Сумма поступлений

денежных средств от претензионно-исковой работы за 2020 год составила 0,07 млрд руб. — 55% совокупного объема поступлений за весь период ликвидационных процедур.

Расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении страховых организаций за отчетный год составили 0,72 млрд руб.

В 2020 году ввиду недостаточности у ликвидируемых страховых организаций средств для оплаты текущих расходов Агентством дополнительно осуществлялось их авансирование за счет собственных средств. Всего в отчетном периоде авансировано расходов на сумму 0,82 млрд руб., возвращено с учетом ранее предоставленных средств — 0,49 млрд руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проведены проверки по выявлению сомнительных сделок в 8 страховых организациях. В 7 из них выявлены сомнительные сделки и проводились мероприятия по их оспариванию.

В 2020 году в производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов находилось 200 дел об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых страховых организаций, из них 116 — по заявлениям, поданным в 2020 году. В отчетном периоде по 49 заявлениям требования Агентства были удовлетворены, отказано в удовлетворении требований по 18 заявлениям.

Поступления денежных средств в конкурсную массу ликвидируемых страховых организаций в результате оспаривания Агентством сомнительных сделок в 2020 году составили 7 млн руб.

В отчетном периоде проведены проверки по выявлению обстоятельств банкротства 9 страховых организаций.

В суды направлены заявления о привлечении к субсидиарной ответственности бывших руководителей 3 страховых организаций в размере 2 039,4 млн руб. Также в суды направлены заявления о привлечении к ответственности в форме возмещения убытков бывших руководителей 5 страховых организаций в размере 4 006,5 млн руб.

Требования Агентства о взыскании убытков удовлетворены в отношении руководителей 1 страховой организации на сумму 4 млн руб.

В правоохранительные органы направлено 21 заявление.

В отчетном периоде возбуждено 14 уголовных дел.

Вынесен 1 обвинительный приговор; 1 уголовное дело в отношении работника 1 страховой организации прекращено. Назначен судебный штраф в размере 83,1 тыс. руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых страховых организаций

По состоянию на 31 декабря 2020 г. (нарастающим итогом) в ходе конкурсного производства заявлено 70 430 требований к страховым организациям на общую сумму 27,5 млрд руб., в том числе 6 767 требований на общую сумму 8,23 млрд руб. заявлены после даты закрытия реестра заявленных требований кредиторов.

В отчетном периоде осуществлены расчеты с кредиторами 1 страховой организации. По состоянию на 31 декабря 2020 г. требования кредиторов страховых организаций удовлетворены на сумму 54,07 млн руб.

В отчетном периоде создано 26 собраний кредиторов ликвидируемых страховых организаций.

7. Осуществление мер по повышению капитализации банков

Меры по повышению капитализации банков осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” путем размещения облигаций федерального займа (далее — ОФЗ), внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства, в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.

С начала осуществления мер по повышению капитализации банков Агентством заключены договоры субординированного займа и договоры о приобретении привилегированных акций с 34 банками на общую сумму 838 000 млн руб. За этот период 11 банков прекратили участвовать в программе повышения капитализации в связи со следующими обстоятельствами: передачей в казну Российской Федерации привилегированных акций банка, приобретенных Агентством путем оплаты этих акций полученными ОФЗ; реорганизацией банков путем присоединения к другим банкам, в отношении которых Агентством осуществлялись меры по повышению капитализации; прекращением требований Агентства по договорам субординированного займа по основаниям, предусмотренным статьей 25.1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”; осуществлением мены требований Агентства по договорам субординированного займа на обыкновенные акции банков и последующим выкупом этих акций инвесторами. Один банк прекратил свою деятельность

в связи с его реорганизацией путем присоединения к банку, в отношении которого Агентством не осуществляются меры по повышению капитализации, ставшему правопреемником обязательств банка, прекратившего свою деятельность.

Банки, участвующие в осуществлении мер по повышению капитализации, приняли на себя обязательства в соответствии с заключенными с Агентством соглашениями.

В 2020 году действовали обязательства по соблюдению банками условий распоряжения ОФЗ, поддержанию величины собственных средств не ниже величины, определенной соглашениями, заключенными с банками, а также по соблюдению ряда требований, определенных указанными соглашениями.

Агентством осуществляется мониторинг исполнения банками обязательств, принятых в связи с осуществлением мер по повышению их капитализации. В отношении банков, нарушивших обязательства, Советом директоров Агентства принимались решения о предъявлении им требований об уплате штрафов. В период с начала осуществления мер по повышению капитализации банков были предъявлены требования на общую сумму 1 432,29 млн руб., из них в 2020 году — на 1 млн руб. Поступившие от банков штрафы перечислены Агентством в федеральный бюджет Российской Федерации.

8. Обеспечение основных функций Агентства

Корпоративное управление

В 2020 году состоялось 6 заседаний Совета директоров Агентства, на которых рассмотрены стратегически важные вопросы деятельности Агентства. В частности, рассматривались вопросы об изменении персонального состава Правления Агентства, о Методике определения стоимости услуг по правовому сопровождению процедур конкурсного производства и ликвидации финансовых организаций, об установлении базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов, о результатах и планах работы Службы внутреннего аудита, об утверждении Порядка взаимодействия Агентства с оператором финансовой платформы при осуществлении выплаты возмещения по вкладам, о достаточности средств ФОСВ, об инвестировании временно свободных средств Агентства, о мерах по предупреждению банкротства банков и об использовании средств имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства для реализации мер по предупреждению банкротства банков, о реализации мероприятий по работе с активами, приобретенными Агентством при осуществлении мер по предупреждению

банкротства банков, о ключевых показателях эффективности Агентства, о тенденциях развития рынка вкладов, об утверждении Стратегии развития Агентства на период до 2025 года, а также вопросы, связанные с участием Агентства в реализации мер по повышению капитализации банков.

Практическая реализация решений Совета директоров Агентства осуществлялась Правлением Агентства. Проведено 117 заседаний Правления, на которых рассмотрены 786 вопросов по основной и операционной деятельности Агентства.

Правлением Агентства в 2020 году утверждены 43 внутренних регулятивных документа (включая новые редакции), а также внесены изменения в 84 внутренних регулятивных документа.

Система управления рисками Агентства

Система управления рисками направлена на обеспечение разумной гарантии достижения целей и задач, утвержденных в рамках Стратегии.

Для выявления ключевых рисков Агентства на ежегодной основе проводится процедура идентификации и оценки рисков в соответствии с утвержденными в Агентстве регулятивными документами.

С учетом миссии и некоммерческой направленности деятельности Агентства, а также зрелости системы управления рисками Агентства уровень предпочтительного риска (риск-аппетит) или уровень риска, на который готово идти Агентство для достижения своих целей и задач, ограничивается рисками низкого и среднего уровней.

В 2020 году продолжена работа по актуализации внутренних регулятивных документов, регламентирующих процесс управления рисками Агентства, в соответствии с изменениями законодательства, регулирующего деятельность Агентства, новыми стратегическими целями и задачами, поставленными перед Агентством, и обновленным стандартом управления рисками. В соответствии со стандартом ISO 31000:2018 повышение эффективности риск-менеджмента реализуется Агентством путем интеграции системы управления рисками в систему управления и принятия решений. В 2020 году Агентство начало процесс подготовки переходя на специализированные программные продукты в целях достижения максимального уровня интеграции системы управления рисками во все бизнес-процессы Агентства, в том числе в процессы принятия решений.

В отчетном году в соответствии с практикой Банка России и наилучшими мировыми стандартами управления рисками установлены ключевые индикаторы рисков деятельности всех структурных подразделений Агентства.

В 2020 году актуализирован перечень рисков в дочерних и зависимых обществах Агентства,

а также проведен мониторинг выполнения мероприятий по предупреждению рисков.

Результат независимой оценки эффективности системы управления рисками показал, что действующая в Агентстве система управления рисками соответствует характеру и масштабу выполняемых Агентством функций и операций.

Внутренний и внешний аудит

Служба внутреннего аудита (далее — Служба) является самостоятельным структурным подразделением Агентства, образованным для обеспечения функции контроля Советом директоров Агентства деятельности Агентства.

В отчетном периоде Службой проведены запланированные на основе риск-ориентированного подхода контрольные мероприятия. Руководство Агентства проинформировано о результатах внутреннего аудита бизнес-процессов и направлений деятельности Агентства, приняты меры реагирования, направленные на достижение стратегических целей и приоритетных задач Агентства. Результаты внутреннего аудита подтверждают выполнение объектами аудита возложенных на них функций, адекватность системы внутреннего контроля организационной структуре и масштабам деятельности Агентства.

Реализация кадровой политики

Структура Агентства на конец отчетного периода включала 20 департаментов, 2 управления в составе Административно-хозяйственного департамента, 1 управление в составе Департамента исследований и анализа, Службу и 4 представительства в федеральных округах.

В отчетном периоде особое внимание уделялось подбору персонала. Определены методические подходы к подбору специалистов в штат Агентства для юридического сопровождения ликвидационных процедур, выстроены процессы взаимодействия между подразделениями, участвующими в подборе персонала, налажена эффективная коммуникация между ними. Процесс подбора персонала автоматизирован и переведен преимущественно в дистанционный формат, при этом эффективность рекрутинговой деятельности Агентства по-прежнему осталась на высоком уровне.

Фактическая численность персонала Агентства по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 1 376 человек.

Антикоррупционная политика Агентства

Во исполнение требований законодательства Российской Федерации и Национального плана противодействия коррупции на 2018—2020 годы в Агентстве образована и действует система профилактики и противодействия коррупции.

В отчетном периоде Агентством реализованы мероприятия по противодействию коррупции, в том числе связанные с соблюдением требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов, исполнением работниками Агентства установленных для работников государственных корпораций антикоррупционных запретов, обязанностей и ограничений, поддержанием в актуальном состоянии раздела о противодействии коррупции на официальном сайте Агентства, обеспечением работы телефона доверия.

Осуществлено проведение декларационной кампании 2020 года (за 2019 отчетный год), в ходе которой Службой проанализированы сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера 653 работников Агентства.

Правлением Агентства дважды рассматривался вопрос о состоянии антикоррупционной работы в Агентстве и мерах по ее совершенствованию, а также утвержден план мероприятий Агентства по противодействию коррупции на 2021 год.

Информационные технологии

В отчетном периоде завершено создание распределенной симметричной отказоустойчивой ИТ-инфраструктуры Агентства за счет запуска в эксплуатацию модернизированной аппаратной платформы в новом центре обработки данных.

В целях обеспечения процессов юридически значимого электронного документооборота в прикладных системах Агентства запущен в промышленную эксплуатацию аппаратно-программный комплекс системы электронной подписи на базе промышленного решения “Крипто-Про DSS”.

Большое внимание в отчетном периоде уделялось совершенствованию ИТ-сопровождения ликвидационных процедур. Введены в опытно-промышленную эксплуатацию автоматизированная система управления ликвидационными проектами и централизованная кадровая система ЛФО. Организовано информационно-техническое обеспечение деятельности временных администраций по управлению финансовыми организациями, на ИТ-инфраструктуре Агентства размещены автоматизированные банковские системы 16 ЛКО, обеспечено оперативное ИТ-сопровождение всех ликвидационных процедур, осуществляемых Агентством.

В целях эффективной автоматизации бизнес-процессов системы страхования вкладов в 2020 году проведена модернизация программных средств, обеспечившая исполнение Агентством вступившей в силу с 1 октября 2020 г. обязанности страхования денежных средств некоммерческих организаций социальной направленности, а также временно высоких остатков денежных

средств на счетах физических лиц, образовавшихся в результате особых обстоятельств. В рамках обеспечения бесперебойной работы системы гарантирования пенсионных накоплений осуществлена модернизация программного обеспечения системы ведения реестра финансовых организаций (в части НПФ).

Значимым мероприятием отчетного периода стало развертывание инфраструктуры удаленного доступа работников к ресурсам Агентства, выполненное в кратчайшие сроки для обеспечения работоспособности Агентства в условиях действия ограничительных мер, вызванных пандемией COVID-19. С марта 2020 года помимо развертывания необходимой инфраструктуры, потребовавшего значительного масштабирования вычислительных ресурсов, была организована работа 1-й линии поддержки удаленного доступа служащих Агентства, а также организована удаленная работа сотрудников ЛФО, обеспечивающих сопровождение ликвидационных процедур.

Информационная политика и международное сотрудничество

В 2020 году ключевыми темами информационной повестки Агентства были вопросы развития ССВ, совершенствования системы ликвидации (банкротства) финансовых организаций, привлечения к ответственности лиц, виновных в доведении банков до банкротства, повышения эффективности продажи активов ЛФО, а также реализации программы развития “Электронного АСВ”, включая расширение практики предоставления дистанционных услуг.

За отчетный год подготовлено и разослано в СМИ 283 пресс-релиза и информационных сообщения. Представителями Агентства даны 327 комментариев и интервью электронным и печатным СМИ. Вышло 33 246 публикаций, освещающих деятельность Агентства, включая 992 обязательных. Агентство осуществляло мониторинг и анализ информационного поля (на основании более 60 тыс. медийных источников) в целях оперативного реагирования на возникающие информационные вызовы и запросы со стороны различных групп потребителей его услуг.

Для повышения удобства получения информации о деятельности Агентства в 2020 году была запущена новая версия официального сайта Агентства. При его модернизации применялся объектно ориентированный подход к визуализации данных, а современные ИТ-решения позволили повысить скорость и надежность их представления. В отчетном периоде осуществлено 29 600 обновлений официального сайта Агентства.

Для оперативного информирования населения в Агентстве круглосуточно функционировала бесплатная телефонная горячая линия. В 2020 году количество обращений вкладчиков и кредиторов по телефону горячей линии Агентства составило более 398,5 тыс. звонков (свыше 33 тыс. ежемесячно).

Международное сотрудничество

На состоявшемся в ноябре 2020 года Общем годовом собрании Международной ассоциации страховщиков депозитов (далее — МАСД) Генеральный директор Агентства Исаев Юрий Олегович избран президентом и председателем исполнительного совета МАСД сроком на два года. Ранее руководителями МАСД, созданной в 2004 году и в настоящее время объединяющей 116 организаций, были представители Канады, США, Польши и Японии.

Наряду с МАСД Агентство активно участвовало в отчетном периоде в работе Европейского форума страховщиков депозитов (далее — ЕФСД), членами которой являются более 70 организаций, управляющих системами страхования депозитов, из 47 стран Европы. В 2020 году представитель Агентства входил в состав совета директоров ЕФСД.

В 2020 году была интенсифицирована работа по согласованию основных направлений и параметров гармонизации систем страхования вкладов государств — членов Евразийского экономического союза. Состоялось 8 заседаний Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской экономической комиссии. Утверждено первое заключение по вопросам срока начала выплат страхового возмещения и срока получения доступа страховщиков к реестру вкладчиков, отражающее в том числе и подготовленные Агентством предложения.

Закупочная деятельность Агентства

Закупочная деятельность Агентства осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” и разработанным в соответствии с ним Положением о закупке товаров, работ, услуг государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, утвержденным решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2018 г. (протокол № 7).

В 2020 году широко применялись конкурентные способы закупок, проводимые в электронной

форме с использованием электронных площадок. Проведено 13 конкурсов, 38 аукционов, 3 запроса котировок и 4 запроса предложений.

По итогам 13 конкурсов заключено 13 договоров на сумму 254,52 млн руб., по итогам 6 аукционов (в том числе одного многолотового) — 7 договоров на общую сумму 13 928,73 тыс. долл. США (рублевый эквивалент на дату подведения итогов закупок — 1 012,36 млн руб.), по итогам 32 аукционов (в том числе двух многолотовых) — 36 договоров на общую сумму 198,79 млн руб., по итогам 3 запросов котировок — 3 договора на общую сумму 5,31 млн руб., по итогам 4 запросов предложений — 3 договора на общую сумму 13,63 млн руб.

Экономия средств от проведения закупок с использованием конкурентных процедур оценивается в 235,22 млн руб. (14% начальной (максимальной) цены договоров). При проведении закупок конкурентными способами, в которых установлены начальные (максимальные) цены единицы продукции, экономия средств достигнута за счет снижения таких цен.

Всего осуществлено 2 556 закупок, которые привели к заключению договоров на общую сумму 4 588,14 млн руб.

Финансирование деятельности Агентства

Общая сумма фактических затрат Агентства составила 7 210,6 млн руб., что соответствует 89,3% плановых расходов (8 077,1 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 6 429,6 млн руб. (88,3% плана), капитальные вложения — 781,0 млн руб. (97,7% плана).

По результатам деятельности за 2020 год Агентством получена чистая прибыль в сумме 0,7 млрд руб.

9. Отчет о выполнении Стратегии развития Агентства на период до 2020 года

В 2020 году завершена реализация Стратегии развития государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на период до 2020 года, утвержденной решением Совета директоров Агентства от 14 декабря 2015 г. (протокол № 17) (далее — Стратегия-2020).

Стратегия-2020 ставила целью развитие новых и совершенствование имеющихся функций Агентства, дальнейшее повышение надежности и удобства его услуг для потребителей, в том числе путем предоставления максимально возможного числа услуг в электронном виде.

За прошедшие 5 лет удалось достичь ключевых целей, поставленных перед Агентством в рамках Стратегии-2020. Агентство успешно выполняло в этот период свои функции, продемонстрировало надежность и способность решать задачи в сложных условиях (в том числе в условиях распространения в 2020 году новой коронавирусной инфекции), оставаясь для потребителей финансовых услуг важным фактором стабильности финансовой системы.

Реализация Стратегии-2020 в отчетном году осуществлялась на основании плана на 2020 год, утвержденного решением Правления Агентства от 30 декабря 2019 г. (протокол № 118), который выполнен по всем направлениям.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2020 год

млн руб.

АКТИВ		на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
I. АКТИВЫ				
1	Инвестиции средств фонда обязательного страхования вкладов	12 814	25 145	54 568
	1.1 долгосрочные	8 693	9 270	7 218
	1.2 краткосрочные	4 121	15 875	47 350
2	Инвестиции средств фонда гарантирования пенсионных накоплений	4 688	3 359	2 048
	2.1 долгосрочные	3 881	2 229	2 048
	2.2 краткосрочные	807	1 130	0
3	Инвестиции средств Агентства, не относящихся к фондам	80 879	75 191	82 303
	3.1 долгосрочные	50 683	50 445	39 509
	3.2 краткосрочные	30 196	24 746	42 794
4	Финансирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций и урегулированию обязательств банков	1 125 578	1 154 076	1 162 033
5	Финансирование мер по повышению капитализации банков	628 583	628 583	634 900
6	Основные средства	3 388	2 615	2 027
7	Денежные средства	4 628	1 757	1 958
	из них:			
	7.1 денежные средства фонда обязательного страхования вкладов	13	27	78
	7.2 денежные средства фонда гарантирования пенсионных накоплений	3	2	4
8	Прочие активы	1 596 375	1 633 132	1 652 412
	ИТОГО по разделу I	3 456 933	3 523 858	3 592 249
БАЛАНС		3 456 933	3 523 858	3 592 249
ПАССИВ		на 31.12.2020	на 31.12.2019	на 31.12.2018
II. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
9	Средства фонда обязательного страхования вкладов	58 760	49 936	40 252
10	Средства фонда гарантирования пенсионных накоплений	4 537	3 230	2 158
11	Средства имущественного взноса Российской Федерации и Банка России	717 540	722 809	735 261
	из них:			
	11.1 средства на реализацию мер по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банков	81 722	86 985	92 878
	11.2 средства на осуществление мер по повышению капитализации банков	628 583	628 583	634 900
12	Фонды и резервы	0	0	0
13	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	7 194	7 324	0
	ИТОГО по разделу II	788 031	783 299	777 671
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Займы и кредиты полученные, в том числе:	1 451 494	1 668 503	1 879 889
	14.1 долгосрочные	1 144 118	716 944	1 694 599
	14.2 краткосрочные	307 376	951 559	185 290
15	Средства финансовых организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации	58 885	53 111	68 998
16	Прочие обязательства	1 158 523	1 018 945	865 691
	ИТОГО по разделу III	2 668 902	2 740 559	2 814 578
БАЛАНС		3 456 933	3 523 858	3 592 249
Справочно: Забалансовые ценности и обязательства				
17	Обеспечения обязательств и платежей полученные	1 174 664	1 176 519	1 168 993
18	Обеспечения обязательств и платежей выданные	0	0	0
19	Износ основных средств	1 688	1 303	966

Генеральный директор
Финансовый директор – Главный бухгалтер
15 февраля 2021 г.

Ю.О. Исаев
Н.Д. Молодцова

Достоверность бухгалтерского баланса подтверждена аудиторской фирмой ООО “ФинЭкспертиза”, являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация “Содружество” (СРО ААС), свидетельство о членстве № 15929, ОРНЗ – 12006017998.

Заместитель генерального директора: Н.Е. Борзова (квалификационный аттестат от 09.07.2012 № 01-000709, ОРНЗ 22006050917), действующая по доверенности № ОБ/10720/21-ФЗ-2 от 01.07.2020.