



Банк России

№

42

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Нормативные акты  
и оперативная информация

7 июля 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 42 (2282)

7 июля 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. Тремасов,  
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](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto: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](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://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

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>11</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации . . . . .	11
Приказ Банка России от 02.07.2021 № ОД-1347 . . . . .	17
Приказ Банка России от 02.07.2021 № ОД-1348 . . . . .	17
Приказ Банка России от 02.07.2021 № ОД-1349 . . . . .	18
Приказ Банка России от 02.07.2021 № ОД-1351 . . . . .	18
Приказ Банка России от 05.07.2021 № ОД-1367 . . . . .	19
Приказ Банка России от 06.07.2021 № ОД-1386 . . . . .	20
Объявление временной администрации по управлению АО “АКТИВ БАНК” . . . . .	20
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков АО “АКТИВ БАНК” . . . . .	20
Сообщение о прекращении АО “Евразийский банк” в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО “Совкомбанк” . . . . .	22
Объявление о принудительной ликвидации БАНКА “НЕЙВА” ООО . . . . .	22
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. . . . .	23
Сообщение об исключении ООО Борский комбанк из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов . . . . .	23
Сообщение об исключении КБ “БРТ” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов . . . . .	24
Сообщение об исключении АО “Евразийский банк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией . . . . .	24
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>25</b>
Приказ Банка России от 05.07.2021 № ОД-1376 . . . . .	25
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>26</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 июня по 1 июля 2021 года . . . . .	26
Итоги проведения депозитных аукционов . . . . .	28
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>29</b>
Валютный рынок . . . . .	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	29
Рынок драгоценных металлов . . . . .	30
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	30
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>31</b>
Положение Банка России от 20.04.2021 № 757-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций” . . . . .	31
Указание Банка России от 26.11.2020 № 5637-У “О порядке и сроках согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, требованиям указанного Федерального закона” . . . . .	42

---

Указание Банка России от 12.04.2021 № 5775-У “О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис” . . . . .	51
Указание Банка России от 12.04.2021 № 5776-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” . . . . .	57
Положение о Комитете финансового надзора Банка России от 29.06.2021 № КФН-2021 . . . . .	58
Решение Совета директоров Банка России “Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 10 января 2020 года № 710-П” . . . . .	63
Приказ Банка России от 01.07.2021 № ОД-1333 “О внесении изменений в пункт 1 приказа Банка России от 10 сентября 2020 года № ОД-1472” . . . . .	66
Информационное письмо Банка России от 29.06.2021 № ИН-06-59/44 “О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП” . . . . .	67
Информационное письмо Банка России от 02.07.2021 № ИН-014-12/46 “О продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Южного Судана” . . . . .	68

# Информационные сообщения

28 июня 2021

## Утверждены рекомендации о предоставлении проектного финансирования жилья с использованием счетов эскроу

Вступили в силу Рекомендации по форме заявки застройщика в банк о предоставлении проектного финансирования жилья с использованием счетов эскроу и перечень документов для подачи заявления.

Документ разработан Минстроем России, Банком России, Институтом развития в жилищной сфере ДОМ.РФ при участии экспертов и профессионального сообщества.

Рекомендации подготовлены по поручению Президента Российской Федерации для сокращения сроков предоставления застройщикам проектного финансирования и упрощения порядка его предоставления. Документ дополняет выпущенные в апреле 2019 года Рекомендации по определению процедур взаимодействия банков и застройщиков при переходе на проектное финансирование объектов долевого жилищного строительства с использованием счетов эскроу.

“Рекомендации помогут совершенствовать взаимодействие застройщиков и банков, оптимизировать затраты на подготовку документации, предоставить строительным организациям возможность подавать заявки на проектное финансирование в электронном виде и сократить срок рассмотрения заявок банками”, — подчеркнул заместитель Министра строительства и жилищно-коммунального хозяйства Российской Федерации Никита Стасишин.

“Банки уже достаточно эффективно взаимодействуют с застройщиками, о чем говорят показатели проектного финансирования жилищного строительства. Наши совместные рекомендации помогут еще больше упростить и унифицировать этот процесс”, — отметила заместитель Председателя Банка России Ольга Полякова.

“С использованием проектного финансирования и счетов эскроу в стране реализуется уже 64% всего объема жилищного строительства. К концу 2022 года отрасль почти полностью перейдет на новую модель финансирования. Разработанный на базе системы наш.дом.рф агрегатор проектного финансирования позволит наладить взаимодействие между застройщиками и банками в цифровом формате. С помощью сервиса девелоперы фактически в режиме одного окна могут направить заявку по рекомендованной форме сразу в несколько банков, при этом объем указываемых сведений учитывает минимально необходимую для принятия решения информацию, которая быстро интегрируется во внутренние банковские системы”, — прокомментировал заместитель генерального директора ДОМ.РФ Артем Федорко.

В рамках указанного документа рекомендуется:

- использовать единую форму заявки о предоставлении проектного финансирования и примерный перечень направляемых вместе с заявкой документов;
- обеспечить возможность направления заявок и документов в электронной форме, в том числе посредством агрегатора проектного финансирования, реализованного на базе Единой информационной системы жилищного строительства наш.дом.рф;
- использовать сведения из государственных информационных систем, а также Единой информационной системы жилищного строительства наш.дом.рф;
- придерживаться сроков рассмотрения заявок: в течение 45 рабочих дней — по проектам комплексной застройки (освоения, развития) территорий и аналогичным проектам, в течение 30—45 рабочих дней — по проектам, не относящимся к проектам комплексной застройки (освоения, развития) территорий, и иным аналогичным.

Реализованный ДОМ.РФ агрегатор проектного финансирования уже модернизирован под рекомендованную форму заявки и доступен для всех застройщиков, работающих в Единой информационной системе жилищного строительства. Заявка формируется в полностью машиночитаемом формате и при необходимости может быть интегрирована во внутренние системы банка с помощью специально разработанного API-сервиса. Объем указываемых в заявке сведений учитывает всю необходимую для принятия решения информацию о застройщике и проекте строительства.

Рекомендации опубликованы на официальных сайтах Минстроя России, Банка России и ДОМ.РФ, а также на портале Единой информационной системы жилищного строительства наш.дом.рф.

28 июня 2021

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

Банк России 28 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЕФС” (г. Новосибирск).

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

Банк России 28 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Фаренгейт Финанс” (г. Клинцы, Брянская обл.).

**Об отмене выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания**

Банк России принял решение об отмене ранее выданного КПК “МОНЕТА” (ИНН 3257054892; ОГРН 1173256007693) предписания от 11.11.2020 № Т1-52-2-10/90689.

29 июня 2021

**Банк России продолжил выдачу разрешений  
на использование подхода к оценке кредитного риска  
на основе внутренних рейтингов**

Регулятор выдал разрешение АО “АЛЬФА-БАНК” на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Разрешение вступит в силу 31 июля 2021 года после принятия АО “АЛЬФА-БАНК” решения о применении данных методик. На первоначальном этапе банк получает право использовать указанные модели для применения ПВР по части кредитных требований к юридическим лицам, в отношении которых банк подал ходатайство. В соответствии с Планом последовательного перехода АО “АЛЬФА-БАНК” в течение трех лет осуществит перевод на ПВР оставшихся сегментов кредитных требований, кроме активов, расчет кредитного риска по которым будет продолжаться производиться в соответствии со стандартизированным подходом. Таким образом, АО “АЛЬФА-БАНК” станет третьим российским банком, получившим разрешение Банка России на применение ПВР.

В 2021 году еще одна системно значимая кредитная организация планирует подать ходатайство на внедрение данного подхода. Этот процесс свидетельствует о высокой степени готовности российских системно значимых банков к включению в практику работы передовых и современных моделей оценки рисков. В свою очередь, это позволит Банку России последовательно внедрять в российское регулирование международно признанные стандарты оценки достаточности капитала, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и отраженные в соглашении “Базель III”.

29 июня 2021

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

Банк России 28 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 “Займ Гарант” (ОГРН 1132468024358).

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

Банк России 25 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 “Плутос” (ОГРН 1161832075052).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЗЕЛЕНый СВЕТ”**

Банк России 25 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 “ЗЕЛЕНый СВЕТ” (ОГРН 1176196052372).

#### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Денежное преимущество”**

Банк России 25 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 “Микрокредитная компания Денежное преимущество” (ОГРН 1197746375705).

30 июня 2021

#### **Информация о результатах проведенного временной администрацией обследования страховой организации АО “Страховая группа “Спасские ворота-М”**

Временная администрация<sup>1</sup> по результатам анализа деятельности страховой организации АО “Страховая группа “Спасские ворота-М” (далее — Страховщик) установила в действиях должностных лиц признаки осуществления операций, направленных на вывод активов путем отчуждения земельного участка без получения денежных средств, заключения сделок по приобретению Страховщиком объектов недвижимости по завышенной стоимости, реализации транспортных средств на нерыночных условиях, выявила недостачу бланков строгой отчетности.

В связи с наличием у Банка России обоснованного предположения об осуществлении должностными лицами Страховщика финансовых операций, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, Банком России направлена информация в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

30 июня 2021

#### **Информация о результатах проведенного временной администрацией обследования страховой организации ООО “НСГ – “РОСЭНЕРГО”**

Временная администрация<sup>2</sup> ООО “НСГ – “РОСЭНЕРГО” (далее — Страховая организация) установила в действиях должностных лиц Страховой организации признаки осуществления операций, направленных на вывод активов, в том числе путем выдачи в подотчет наличных денежных средств и предоставления займов лицам, имеющим сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающим способностью исполнить свои обязательства.

Информация об осуществлении должностными лицами Страховой организации финансовых операций, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, в дополнение к ранее направленным сведениям направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

<sup>1</sup> Временная администрация страховой организации АО “Страховая группа “Спасские ворота-М” назначена приказом Банка России от 10.12.2020 № ОД-2050 с 11.12.2020.

<sup>2</sup> Банк России приказом от 03.12.2020 № ОД-2003 отозвал лицензии на осуществление страхования ООО “НСГ – “РОСЭНЕРГО”. В этой связи приказом Банка России от 03.12.2020 № ОД-2004 изменен состав временной администрации, ранее назначенной Банком России (приказ от 30.11.2020 № ОД-1974) в связи с приостановлением действия лицензий на осуществление страхования.

30 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 29 июня 2021 года КПК “КРЕДИТНЫЙ СОЮЗ “ВКБ-КРЕДИТ” (ИНН 3444140710; ОГРН 1063444065717) выдано предписание № ТЗ-2-11/15892ДСП 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 выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов и проведения иных операций**

Банком России 29 июня 2021 года КПК “Доход” (ИНН 5321196562; ОГРН 1185321005100; далее — КПК) выдано предписание № Т2-52-21/22630ДСП об ограничении выдачи займов и осуществления сделок с лицами, связанными (в том числе аффилированными) с КПК, влекущих за собой отчуждение или возможность отчуждения находящегося в собственности КПК имущества, а также сделок, связанных с уменьшением балансовой стоимости имущества КПК. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банком России 29 июня 2021 года КПК “КЛАССФИНАНС” (ИНН 2204087878; ОГРН 1182225038764) выдано предписание № Т6-16/19236 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, 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.

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

Банк России 30 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 “Центрофинанс Онлайн” (ОГРН 1152932000693).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Центр Финансовой Помощи”**

Банк России 30 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 “Центр Финансовой Помощи” (ОГРН 1117017003608).

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

Банк России 30 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 “Онай кредит” (ОГРН 1177746897140).

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов  
об ООО “ЛОМБАРД ЛИНАД-ЛЭНД”**

Банк России 30 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 ЛИНАД-ЛЭНД” (ОГРН 1171832015838).

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД 777”**

Банк России 30 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 777” (ОГРН 1192375053640).

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

Банк России 30 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 КАЛИТА” (ОГРН 1063528003285).

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

Банк России 30 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 ЛЮКС” (ОГРН 1155247010038).

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

Банк России 30 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 “АВТО-ЛОМБАРД ДУЭТ” (ОГРН 1172375015823).

1 июля 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об отмене выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания**

Банк России принял решение об отмене ранее выданного НО КПК “НАРОДНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ” (ИНН 4401153763; ОГРН 1144401006716) предписания от 29.10.2020 № Т1-52-2-10/87404.

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений  
об ООО МКК “МангоКредит.Онлайн”**

Банк России 1 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МангоКредит.Онлайн” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 30 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Фокса” (г. Москва).

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

Банк России 1 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МИКА МАНИ” (г. Самара).

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

Банк России 30 июня 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ФосФин” (г. Иваново).

**О переоформлении лицензии ООО СМО “Чулпан-Мед”**

Банк России 1 июля 2021 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью Страховой медицинской организации “Чулпан-Мед” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела — 3957).

**О согласовании документа НКО АО НРД**

Банк России 30 июня 2021 года принял решение согласовать Тарифы на депозитарные услуги центрального депозитария по ценным бумагам, учитываемым на лицевых счетах номинального держателя центрального депозитария в реестрах владельцев ценных бумаг, и по ценным бумагам, выпущенным в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении которых Небанковская кредитная организация акционерное общество “Национальный расчетный депозитарий” является лицом, осуществляющим централизованное хранение или централизованный учет прав.

2 июля 2021

**Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций**

Результаты мониторинга в июне 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада июня — 5,10%;
- II декада июня — 5,17%;
- III декада июня — 5,26%.

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

2 июля 2021

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, выдачи займов**

Банком России 2 июля 2021 года КПК “ФЛАГМАН” (ИНН 3662261803; ОГРН 1183668015541) выдано предписание № 44-4-1/2359 об ограничении осуществления привлечения денежных средств, приема новых членов, 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.

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предвзятых 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.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

<sup>2</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — alfabank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — www.rshb.ru, АО ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — www.open.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — www.raiffeisen.ru, “ТИНЬКОФФ БАНК” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — mkb.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

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

Банк России 2 июля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Кипарис” (рп Кадошкино, г.п. Кадошкинское, мкр-н Кадошкинский, Республика Мордовия).

**Об отмене выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания**

Банк России принял решение об отмене ранее выданного КПК “РЕШЕНИЕ” (ИНН 1901109380; ОГРН 1121901004103) предписания от 01.04.2021 № ТЦ12-5/9345.

5 июля 2021

**Евгений Писаревский освобожден от должности  
финансового уполномоченного по правам потребителей  
в сферах финансовых услуг**

Совет директоров Банка России 25 июня 2021 года по предложению главного финансового уполномоченного принял решение освободить Писаревского Евгения Леонидовича от должности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг в сферах страхования, микрофинансирования, кредитной кооперации и деятельности кредитных организаций в связи с его личным заявлением об отставке.

**Информация о признании Платежной системы PLUSPAY  
национально значимой платежной системой**

Банк России признал Платежную систему PLUSPAY национально значимой платежной системой в соответствии с частью 13 статьи 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

Запись о признании Платежной системы PLUSPAY национально значимой платежной системой внесена в реестр операторов платежных систем 29.06.2021.

**Решения Совета директоров Банка России о внесении  
изменений в план выпуска в обращение памятных  
и инвестиционных монет в 2021 году**

Совет директоров Банка России 25 июня 2021 года принял следующие решения:

- исключить из плана выпуска в обращение памятных и инвестиционных монет в 2021 году памятную монету “180-летие сберегательного дела в России” серии “Исторические события” номиналом 3 рубля из серебряного сплава 925-й пробы с содержанием серебра в чистоте 31,1 г качества чеканки “пруф” тиражом 3,0 тыс. штук;
- исключить из плана выпуска в обращение памятных и инвестиционных монет в 2021 году памятную монету “180-летие сберегательного дела в России” серии “Исторические события” номиналом 50 рублей из золота 999-й пробы с содержанием золота в чистоте 7,78 г качества чеканки “пруф” тиражом до 1,0 тыс. штук;
- исключить из плана выпуска в обращение памятных и инвестиционных монет в 2021 году памятные монеты серии “Сокровищница мировой культуры”:

“Произведения, представленные в Государственном музее изобразительных искусств имени А.С. Пушкина” номиналом 3 рубля из серебряного сплава 925-й пробы с содержанием серебра в чистоте 31,1 г качества чеканки “пруф” с цветным лакокрасочным покрытием тиражом до 5,0 тыс. штук;

“Произведения, представленные в Государственном Русском музее” номиналом 3 рубля из серебряного сплава 925-й пробы с содержанием серебра в чистоте 31,1 г качества чеканки “пруф” с цветным лакокрасочным покрытием тиражом до 5,0 тыс. штук;

“Русский авангард” (Казимир Малевич “Черный квадрат”) номиналом 3 рубля из серебряного сплава 925-й пробы с содержанием серебра в чистоте 31,1 г качества чеканки “пруф” с цветным лакокрасочным покрытием тиражом до 5,0 тыс. штук.

## Банк России выпустил памятные монеты с медвежонком Умкой

Белый медвежонок Умка из одноименного мультфильма, полюбившегося многим поколениям зрителей, появится на памятных монетах Банка России. Мультипликационный фильм был создан режиссерами Владимиром Поповым и Владимиром Пекарем по сценарию писателя Юрия Яковлева на киностудии “Союзмультфильм”, его первая часть вышла в 1969 году.

Банк России 30 июня 2021 года выпустил в обращение памятные монеты “Умка” серии “Российская (советская) мультипликация”:

- серебряную номиналом 3 рубля;
- из драгоценных металлов номиналом 25 рублей (в том числе с цветным покрытием).

### Описание монеты из драгоценного металла

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

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2021 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты (каталожный № 5111-0445) расположено выполненное в цвете изображение героев мультфильма “Умка” на фоне изображений льда и звездного неба, выполненных в технике лазерного матирования; сверху имеется надпись: “УМКА”.

Боковая поверхность монеты рифленая.



Монета изготовлена качеством “пруф”.  
Тираж монеты — 7,0 тыс. штук.

### Описание монет из драгоценных металлов

Монеты из драгоценных металлов номиналом 25 рублей имеют форму круга диаметром 27,0 мм.

На лицевой и оборотной сторонах монет по окружности имеется выступающий кант.

Боковая поверхность монет рифленая.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта — надпись полукругом: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа — товарный знак Московского монетного двора, внизу под гербом в центре в три строки — надпись: “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “25 РУБЛЕЙ”, дата: “2021 г.”.

На оборотной стороне:

- монеты “Умка” (каталожный № 5015-0059) в центре расположено рельефное изображение героев мультфильма “Умка” на фоне льда и звездного неба; сверху имеется надпись: “УМКА”;



- монеты “Умка” с цветным покрытием (каталожный № 5015-0060) расположено выполненное в цвете изображение героев мультфильма “Умка” на фоне изображений льда и звездного неба; сверху имеется надпись: “УМКА”.



Тираж монет:

- номиналом 25 рублей — 850,0 тыс. штук;
- номиналом 25 рублей с цветным покрытием — 150,0 тыс. штук.

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

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 934 887	Да
2	АО “РН Банк”	170	25 244 325	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	96 711 176	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	824 681 966	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	14 239 152	Да
6	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	13 506 634	Да
7	ПАО “Запсибкомбанк”	918	18 948 641	Да
8	ПАО “Совкомбанк”	963	213 241 090	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 719 380 097	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	667 114 491	Да
11	РНКБ Банк (ПАО) <sup>2</sup>	1354	58 158 509	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 639 680 633	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 093 424	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) <sup>1</sup>	1810	16 536 092	Да
15	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>3</sup>	2110	88 233 398	Да
16	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	368 539 320	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	192 790 782	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	17 036 325	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	115 630 708	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 672 232	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	62 426 883	Да
22	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 744 907	Да
23	АО “ОТП Банк”	2766	30 795 002	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 047 853	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	6 237 136	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	319 471 255	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	145 763 300	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 301 618	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	173 761 928	Да
30	ООО “Дойче Банк”	3328	17 981 704	Да
31	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 332 031	Да
32	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	18 694 702	Да
33	АО “МСП Банк”	3340	22 905 453	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	495 550 823	Да
35	АО “СМП Банк” <sup>4</sup>	3368	55 223 112	Да
36	“Натиксис Банк АО”	3390	5 830 333	Да
37	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 750 091	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
38	АО "Тойота Банк"	3470	13 330 862	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 674 320	Да
40	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 523 546	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

<sup>2</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 5 июня 2019 г. № 1214-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>4</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2021**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 934 887	Да
2	АО "БКС Банк"	101	7 671 275	Да
3	АО "РН Банк"	170	25 244 325	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	58 178 154	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	96 711 176	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	824 681 966	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	24 121 717	Да
8	ПАО "Бест Эфортс Банк"	435	1 740 461	Да
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	89 682 528	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 746 591	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	9 743 342	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	14 239 152	Да
13	АО "Почта Банк"	650	84 710 852	Да
14	ПАО "Запсибкомбанк"	918	18 948 641	Да
15	ПАО "Совкомбанк"	963	213 241 090	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 719 380 097	Да
17	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	667 114 491	Да
18	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	11 227 518	Да
19	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 158 509	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 639 680 633	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 504 984	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 093 424	Да
23	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	310 247 716	Да
24	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	4 625 171	Да
25	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>1</sup>	2110	88 233 398	Да
26	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	368 539 320	Да
27	АО "Банк Интеза"	2216	14 172 280	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
28	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	15 074 704	Да
29	ПАО "МТС-Банк"	2268	39 479 720	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	192 790 782	Да
31	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	17 036 325	Да
32	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	115 630 708	Да
33	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	15 118 086	Да
34	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 672 232	Да
35	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	65 286 957	Да
36	АО КБ "Ситибанк"	2557	62 426 883	Да
37	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 300 600	Да
38	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 480 232	Да
39	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 744 907	Да
40	АО "Тинькофф Банк"	2673	128 365 063	Да
41	АО "БМ-Банк"	2748	60 157 373	Да
42	АО "ОТП Банк"	2766	30 795 002	Да
43	АО МС Банк Рус	2789	4 392 547	Да
44	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 047 853	Да
45	АО "БАНК СГБ"	2816	5 359 673	Да
46	ООО "Экспобанк"	2998	17 203 326	Да
47	АО "СЭБ Банк"	3235	6 237 136	Да
48	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	319 471 255	Да
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 654 238	Да
50	Банк "ВБРР" (АО)	3287	145 763 300	Да
51	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 301 618	Да
52	АО "Райффайзенбанк"	3292	173 761 928	Да
53	ООО "Дойче Банк"	3328	17 981 704	Да
54	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 010 368	Да
55	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 332 031	Да
56	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 694 702	Да
57	АО "МСП Банк"	3340	22 905 453	Да
58	АО "Россельхозбанк"	3349	495 550 823	Да
59	АО "СМП Банк"	3368	55 223 112	Да
60	"Натиксис Банк АО"	3390	5 830 333	Да
61	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 750 091	Да
62	АО "Тойота Банк"	3470	13 330 862	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 674 320	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 523 546	Да

## Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 ноября 2019 г. № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2021

№ п/п	Наименование банка	Per. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 934 887	Да
2	АО "БКС Банк"	101	7 671 275	Да
3	АО "РН Банк"	170	25 244 325	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	58 178 154	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	96 711 176	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	824 681 966	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	24 121 717	Да
8	ПАО "Бест Эффорте Банк"	435	1 740 461	Да
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	89 682 528	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 746 591	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	9 743 342	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	14 239 152	Да
13	АО "Почта Банк"	650	84 710 852	Да
14	АО "МИНБанк" <sup>1</sup>	912	13 506 634	Да
15	ПАО "Запсибкомбанк"	918	18 948 641	Да
16	ПАО "Совкомбанк"	963	213 241 090	Да
17	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 719 380 097	Да
18	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	667 114 491	Да
19	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	11 227 518	Да
20	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 158 509	Да
21	ПАО Сбербанк	1481	4 639 680 633	Да
22	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 504 984	Да
23	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 093 424	Да
24	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО) <sup>1</sup>	1810	16 536 092	Да
25	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	310 247 716	Да
26	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	4 625 171	Да
27	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>2</sup>	2110	88 233 398	Да
28	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	368 539 320	Да
29	АО "Банк Интеза"	2216	14 172 280	Да
30	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	15 074 704	Да
31	ПАО "МТС-Банк"	2268	39 479 720	Да
32	ПАО РОСБАНК	2272	192 790 782	Да
33	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	17 036 325	Да
34	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	115 630 708	Да
35	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	15 118 086	Да
36	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 672 232	Да
37	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	65 286 957	Да
38	АО КБ "Ситибанк"	2557	62 426 883	Да
39	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 300 600	Да
40	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	76 480 232	Да
41	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	31 744 907	Да
42	АО "Тинькофф Банк"	2673	128 365 063	Да
43	АО "БМ-Банк"	2748	60 157 373	Да
44	АО "ОТП Банк"	2766	30 795 002	Да
45	АО МС Банк Рус	2789	4 392 547	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
46	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 047 853	Да
47	АО "БАНК СГБ"	2816	5 359 673	Да
48	ООО "Экспобанк"	2998	17 203 326	Да
49	АО "СЭБ Банк"	3235	6 237 136	Да
50	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	319 471 255	Да
51	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 654 238	Да
52	Банк "ВБРР" (АО)	3287	145 763 300	Да
53	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 301 618	Да
54	АО "Райффайзенбанк"	3292	173 761 928	Да
55	НКО АО НРД <sup>3</sup>	3294	11 679 049	Нет
56	ООО "Дойче Банк"	3328	17 981 704	Да
57	АО "Денизбанк Москва"	3330	7 010 368	Да
58	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	12 332 031	Да
59	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	18 694 702	Да
60	АО "МСП Банк"	3340	22 905 453	Да
61	АО "Россельхозбанк"	3349	495 550 823	Да
62	АО "СМП Банк" <sup>4</sup>	3368	55 223 112	Да
63	"Натиксис Банк АО"	3390	5 830 333	Да
64	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 750 091	Да
65	НКО НКЦ (АО) <sup>3</sup>	3466-ЦК	71 098 335	Нет
66	АО "Тойота Банк"	3470	13 330 862	Да
67	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 674 320	Да
68	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 523 546	Да
69	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО) <sup>3</sup>	3539-ЦК	2 258 260	Нет
70	НКО ЦК РДК (АО) <sup>3</sup>	3540-ЦК	1 888 328	Нет

## Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 ноября 2019 г. № 2794-р.

<sup>3</sup> Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>4</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 934 887	Да
2	АО “РН Банк”	170	25 244 325	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	96 711 176	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	824 681 966	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	14 239 152	Да
6	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	13 506 634	Да
7	ПАО “Запсибкомбанк”	918	18 948 641	Да
8	ПАО “Совкомбанк”	963	213 241 090	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 719 380 097	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	667 114 491	Да
11	РНКБ Банк (ПАО)	1354	58 158 509	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 639 680 633	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 093 424	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО) <sup>1</sup>	1810	16 536 092	Да
15	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	88 233 398	Да
16	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	368 539 320	Да
17	ПАО РОСБАНК	2272	192 790 782	Да
18	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	17 036 325	Да
19	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	115 630 708	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 672 232	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	62 426 883	Да
22	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 744 907	Да
23	АО “ОТП Банк”	2766	30 795 002	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	32 047 853	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	6 237 136	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	319 471 255	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	145 763 300	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 301 618	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	173 761 928	Да
30	ООО “Дойче Банк”	3328	17 981 704	Да
31	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	12 332 031	Да
32	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	18 694 702	Да
33	АО “МСП Банк”	3340	22 905 453	Да
34	АО “Россельхозбанк”	3349	495 550 823	Да
35	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	55 223 112	Да
36	“Натиксис Банк АО”	3390	5 830 333	Да
37	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 750 091	Да
38	АО “Тойота Банк”	3470	13 330 862	Да
39	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 674 320	Да
40	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 523 546	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

2 июля 2021 года

№ ОД-1347

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 16 апреля 2021 года № ОД-692**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 23 июня 2021 года в приложение 1 к приказу Банка России от 16 апреля 2021 года № ОД-692 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “ИНТЕРПРОМБАНК” (акционерное общество) АО КБ “ИНТЕРПРОМБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Курмыцкий Николай Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

“Ракова Инна Борисовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Романова Ольга Николаевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 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**

2 июля 2021 года

№ ОД-1348

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 28 мая 2021 года № ОД-983**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Нарат” АО РНКО “Нарат” (г. Казань)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 28 мая 2021 года № ОД-983 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация “Нарат” АО РНКО “Нарат” (г. Казань) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” следующие изменения:

с 24 июня 2021 года исключить 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”;

с 26 июня 2021 года исключить слова

“Кондаурова Анна Михайловна — ведущий эксперт отдела временных администраций 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**

2 июля 2021 года

№ ОД-1349

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России** **от 9 июня 2021 года № ОД-1113**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество ПАО “Энергомашбанк” (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 22 июня 2021 года в приложение 1 к приказу Банка России от 9 июня 2021 года № ОД-1113 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество ПАО “Энергомашбанк” (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

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

Шрамко Иван Антонович – ведущий эксперт второго отдела анализа обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Глоба Павел Викторович – старший юриконсульт второго отдела выявления обстоятельств банкротства финансовых организаций Департамента управления активами 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**

2 июля 2021 года

№ ОД-1351

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменения в приложение к приказу Банка России** **от 25 июня 2021 года № ОД-1268**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 28 июня 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ

ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

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

Мухаев Александр Викторович — старший юрисконсульт четвертого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Макаров Дмитрий Валентинович — главный юрисконсульт отдела правового сопровождения ликвидации кредитных организаций Юридического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна — аналитик второго 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);

Москвичев Алексей Владимирович — старший эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами 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);

Корнеев Сергей Владимирович — главный специалист отдела режима и охраны Департамента безопасности и защиты информации 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**

5 июля 2021 года

№ ОД-1367

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений 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 30 июня 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” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Кальгина Ольга Анатольевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Товстый Виталий Николаевич — 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**

6 июля 2021 года

№ ОД-1386

### **ПРИКАЗ** **О внесении изменения в приложение к приказу Банка России** **от 25 июня 2021 года № ОД-1268**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 30 июня 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” АО “АКТИВ БАНК” (г. Саранск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Белкин Семен Николаевич — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидлируемых финансовых организаций Департамента реализации активов 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 “АКТИВ БАНК”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК” (ОГРН 1021300001029; ИНН 1326024785), назначенная приказом Банка России от 25 июня 2021 года № ОД-1268, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189.32 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Б. Хмельницкого, 36А.

**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 “АКТИВ БАНК”**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 25 июня 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 “АКТИВ БАНК” (далее — АО “АКТИВ БАНК”), Республика Мордовия, г. Саранск, регистрационный номер Банка России — 2529, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 25 июня 2021 г. № ОД-1267.

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.

Выплата возмещения вкладчикам АО “АКТИВ БАНК” начнется **5 июля 2021 г.**

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) для физического или юридического лица и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Сбербанк** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / “АКТИВ БАНК” (АО)”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк — 8 (800) 555-55-50, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться с заявлением о выплате возмещения в любое указанное на сайте Агентства подразделение банка-агента (за исключением выплаты возмещения по счетам эскроу, в отношении которых прием заявлений будет осуществляться непосредственно Агентством).

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 **ПАО Сбербанк** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. После окончания 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.

Вкладчики — физические лица АО “АКТИВ БАНК”, которые одновременно являются клиентами ПАО Сбербанк, могут обратиться с заявлением о выплате возмещения **в электронной форме** (без посещения офиса банка-агента) через сервис **“Сбербанк Онлайн”**. Сервис доступен как в мобильном приложении для Android и IOS, так и в веб-версии.

**Вкладчики АО “АКТИВ БАНК”, проживающие вне населенных пунктов**, где расположены осуществляющие выплату возмещения подразделения банка-агента, или **имеющие право на выплату возмещения в повышенном размере** при наличии особых обстоятельств, предусмотренных статьями 13.3—13.8 Закона о страховании вкладов, или **имеющие право на выплату возмещения по счетам эскроу**, предусмотренным статьей 13.1 Закона о страховании вкладов, **вправе направить заявления** о выплате возмещения в Агентство **по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Бланки соответствующих заявлений можно скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

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 «АКТИВ 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

### о прекращении АО «Евразийский банк» в связи с реорганизацией в форме присоединения к ПАО «Совкомбанк»

По сообщению Управления Федеральной налоговой службы по Костромской области, в Единый государственный реестр юридических лиц 25 июня 2021 года внесена запись за № 2214400059234 о прекращении Акционерного общества «Евразийский банк» АО «Евразийский банк» (№ 969, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер — 1027500001100) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Совкомбанк» ПАО «Совкомбанк» (№ 963, г. Кострома) (основной государственный регистрационный номер — 1144400000425).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 25 июня 2021 года деятельности Акционерного общества «Евразийский банк» АО «Евразийский банк» (№ 969, г. Москва).

#### ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации БАНКА «НЕЙВА» ООО

В соответствии с решением Арбитражного суда Свердловской области от 17 июня 2021 г. по делу № А60-23027/2021 БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью БАНК «НЕЙВА» ООО (далее — Банк; ОГРН 1026600006510; ИНН 6629001024; зарегистрированный по адресу: 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов, направляются представителю ликвидатора по адресу: 620063, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а.

Требования вкладчиков, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете «Коммерсантъ» или в «Вестнике Банка России».

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы-вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его

получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора-вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, ИНН (при наличии) и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения, ИНН (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в БАНКЕ “НЕЙВА” ООО, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 620063, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии: (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

#### СООБЩЕНИЕ

### о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 23.06.2021 за № 2217705403507 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий Банк “Банк Развития Технологий” (акционерное общество) (основной государственный регистрационный номер — 1037711005804) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 10.06.2021 № ОД-1130 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий Банк “Банк Развития Технологий” (акционерное общество) (регистрационный номер — 3441).

#### СООБЩЕНИЕ

### о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 15 по Нижегородской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 28.05.2021 за № 2215200384826 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Борский коммерческий банк (основной государственный регистрационный номер — 1025200001540) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 17.05.2021 № ОД-890 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Борский коммерческий банк (регистрационный номер — 1303).

#### СООБЩЕНИЕ

### об исключении ООО Борский комбанк из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Борский коммерческий банк ООО Борский комбанк (регистрационный номер — 1303, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 584) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 5 июля 2021 г. (протокол № 59) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 28 мая 2021 г. на основании письма Банка России от 1 июля 2021 г. № 14-39/7920 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 28 мая 2021 г. № 2215200384826).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении КБ “БРТ” (АО) из реестра банков –  
участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Коммерческого Банка “Банк Развития Технологий” (акционерное общество) КБ “БРТ” (АО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций – 3441, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 978) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 5 июля 2021 г. (протокол № 59) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 23 июня 2021 г. на основании письма Банка России от 1 июля 2021 г. № 14-39/7919 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 23 июня 2021 г. № 2217705403507).

## СООБЩЕНИЕ

**об исключении АО “Евразийский банк” из реестра  
банков – участников системы обязательного  
страхования вкладов в связи с его реорганизацией**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Акционерного общества “Евразийский банк” АО “Евразийский банк” (номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций – 969, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 538) в результате его реорганизации в форме присоединения к Публичному акционерному обществу “Совкомбанк” ПАО “Совкомбанк” Правлением Агентства 1 июля 2021 г. (протокол № 58) принято решение об исключении с 25 июня 2021 г. указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 29 июня 2021 г. № 14-20/7799.

# Некредитные финансовые организации

5 июля 2021 года

№ ОД-1376

## ПРИКАЗ О внесении изменений 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 1 июля 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) изменения, исключив слова:

“Лукутцова Елена Геннадьевна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;

“Седнев Руслан Игоревич – эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского 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, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 25 июня по 1 июля 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.06.2021	28.06.2021	29.06.2021	30.06.2021	01.07.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,37	5,46	5,41	5,32	5,06	5,32	0,13
от 2 до 7 дней		5,63	5,42	5,49	4,84	5,35	-0,09
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 с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.06.2021	28.06.2021	29.06.2021	30.06.2021	01.07.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,40	5,47	5,40	5,28	5,02	5,31	0,17
от 2 до 7 дней			5,42			5,42	
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.06.2021	28.06.2021	29.06.2021	30.06.2021	01.07.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	5,53	5,65	5,55	5,63	5,34	5,54	0,00
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							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 18.06.2021 по 24.06.2021, 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.
02.07.2021	Аукцион тонкой настройки	3 дня	02.07.2021	05.07.2021	1 120	984,8	77	5,50	4,49	5,50	Американский	5,50	5,43	984,8
05.07.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	05.07.2021	06.07.2021	1 180	629,5	89	5,50	5,35	5,50	Американский	5,50	5,45	629,5
06.07.2021	Основной аукцион	1 неделя	07.07.2021	14.07.2021	1 180	1 037,2	209	5,50	5,30	5,50	Американский	5,50	5,46	1 037,2
06.07.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	06.07.2021	07.07.2021	1 520	972,1	123	5,50	5,35	5,50	Американский	5,50	5,47	972,1

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	29.06	30.06	01.07	02.07	03.07
1 австралийский доллар	54,7035	54,5253	54,5862	54,6013	54,9260
1 азербайджанский манат	42,4825	42,5970	42,8036	42,9127	43,3299
100 армянских драмов	14,4630	14,5078	14,6806	14,6329	14,7811
1 белорусский рубль	28,5683	28,5718	28,7490	28,7903	28,9616
1 болгарский лев	44,0188	44,0516	44,2195	44,1469	44,5330
1 бразильский реал	14,6257	14,6913	14,6714	14,6683	14,5821
100 венгерских форинтов	24,5331	24,5047	24,5911	24,5641	24,7749
1000 вон Республики Корея	63,8388	64,0460	64,4348	64,3691	64,7839
10 гонконгских долларов	92,9837	93,2284	93,6578	93,8975	94,7617
1 датская крона	11,5788	11,5857	11,6311	11,6122	11,7134
1 доллар США	72,1777	72,3723	72,7234	72,9086	73,6175
1 евро	86,1657	86,2026	86,5118	86,4113	87,0748
100 индийских рупий	97,2693	97,4350	97,7268	97,9888	98,4073
100 казахстанских тенге	16,9266	16,8899	16,9778	17,0648	17,2247
1 канадский доллар	58,6620	58,5110	58,5912	58,7499	59,2304
100 киргизских сомов	85,2281	85,4706	85,8689	86,0501	86,8057
1 китайский юань	11,1786	11,2070	11,2545	11,2787	11,3567
10 молдавских леев	40,1322	40,2964	40,3514	40,4262	40,6839
1 новый туркменский манат	20,6517	20,7074	20,8078	20,8608	21,0637
10 норвежских крон	84,7982	84,4346	84,8482	84,6004	85,1187
1 польский злотый	19,0977	19,0941	19,1342	19,1191	19,2590
1 румынский лей	17,4752	17,4850	17,5495	17,5261	17,6757
1 СДР (специальные права заимствования)	103,1369	103,3911	103,7610	103,9983	104,8262
1 сингапурский доллар	53,7156	53,8324	54,0855	54,1669	54,5073
10 таджикских сомони	63,2860	63,4566	63,7645	63,9269	65,0044
10 турецких лир	82,4182	82,9396	83,6661	83,9255	84,6830
10 000 узбекских сумов	68,2467	68,3607	68,5727	68,8401	69,5319
10 украинских гривен	26,4097	26,6343	26,7074	26,5877	26,8409
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	100,3342	100,1994	100,6346	100,6066	101,3271
10 чешских крон	33,7768	33,8394	33,9432	33,8527	34,0617
10 шведских крон	85,1644	84,8454	85,4604	84,9751	85,6615
1 швейцарский франк	78,5479	78,5887	78,8244	78,6925	79,4576
10 южноафриканских рэндов	50,5754	50,4931	50,8377	50,9829	50,9175
100 японских иен	65,1982	65,3534	65,8309	65,4740	66,0632

<sup>1</sup> 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 <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
29.06.2021	4117,26	60,54	2566,55	6123,97
30.06.2021	4117,54	60,39	2505,99	6207,96
01.07.2021	4109,93	60,24	2464,37	6249,77
02.07.2021	4158,37	61,56	2540,97	6471,96
03.07.2021	4221,29	61,94	2589,34	6577,49

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 15 июня 2021 года  
Регистрационный № 63880

20 апреля 2021 года

№ 757-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций

Настоящее Положение на основании статьи 76<sup>4-1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 27, ст. 3950) устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018), в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций.

#### Глава 1. Общие требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций

1.1. Некредитные финансовые организации в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, должны осуществлять защиту следующей информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в автоматизированных системах, используемых некредитными финансовыми организациями (далее соответственно — автоматизированные системы, защищаемая информация, защита информации):

информации, содержащейся в документах, составляемых при осуществлении финансовых операций в электронном виде работниками некредитных финансовых организаций и (или) клиентами

некредитных финансовых организаций (далее — электронные сообщения);

информации, необходимой некредитным финансовым организациям для авторизации своих клиентов в целях осуществления финансовых операций и удостоверения права клиентов распоряжаться денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом;

информации об осуществленных некредитными финансовыми организациями и их клиентами финансовых операциях;

ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемой некредитными финансовыми организациями и их клиентами при осуществлении финансовых операций (далее — криптографические ключи).

В случае если защищаемая информация содержит персональные данные, некредитные финансовые организации должны применять меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в соответствии со статьей 19 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ “О персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3451; 2021, № 1, ст. 54) (далее — Федеральный закон “О персональных данных”).

1.2. Обеспечение защиты информации с помощью средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) некредитные финансовые организации должны осуществлять в соответствии с технической документацией на СКЗИ, а также следующими федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2021, № 9, ст. 1467) (далее — Федеральный закон “Об электронной подписи”);

Федеральным законом “О персональных данных”;

постановлением Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2012 года № 1119

“Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 45, ст. 6257);

приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66 “Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года № 6382, 25 мая 2010 года № 17350 (далее — Положение ПКЗ-2005);

приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2014 года № 33620.

1.3. В случае наличия в технической документации на СКЗИ требований к оценке влияния аппаратных, программно-аппаратных и программных средств сети (системы) конфиденциальной связи, совместно с которыми предполагается штатное функционирование СКЗИ, на выполнение предъявляемых к ним требований неакредитные финансовые организации должны проводить указанную оценку в соответствии с Положением ПКЗ-2005 по техническому заданию, согласованному с федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

В случае если неакредитная финансовая организация применяет СКЗИ российского производства, СКЗИ должны иметь сертификаты соответствия федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

Безопасность процессов изготовления криптографических ключей СКЗИ должна обеспечиваться комплексом технологических мер защиты информации, организационных мер защиты информации и технических средств защиты информации в соответствии с технической документацией на СКЗИ.

1.4. Неакредитные финансовые организации должны осуществлять защиту информации в отношении эксплуатируемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования (далее при совместном

упоминании — объекты информационной инфраструктуры) в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017) (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017). ГОСТ Р 57580.1-2017 должен применяться по результатам определения неакредитной финансовой организацией реализуемого в течение календарного года уровня защиты информации, предусмотренного ГОСТ Р 57580.1-2017 (далее — уровень защиты информации), с соблюдением следующих требований.

1.4.1. Определение уровня защиты информации должно осуществляться неакредитной финансовой организацией ежегодно не позднее десятого рабочего дня календарного года определения уровня защиты информации (далее — дата определения уровня защиты информации).

1.4.2. Требования ГОСТ Р 57580.1-2017, соответствующие усиленному уровню защиты информации, должны соблюдать следующие неакредитные финансовые организации (далее — неакредитные финансовые организации, реализующие усиленный уровень защиты информации):

- центральные контрагенты;
- центральный депозитарий;
- регистраторы финансовых транзакций.

1.4.3. Требования ГОСТ Р 57580.1-2017, соответствующие стандартному уровню защиты информации, должны соблюдать следующие неакредитные финансовые организации (далее — неакредитные финансовые организации, реализующие стандартный уровень защиты информации):

специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, размер активов которых, обслуживаемых по договорам об оказании услуг специализированного депозитария, составляет более одного триллиона рублей;

- клиринговые организации;
- организаторы торговли;

страховые организации, стоимость активов которых в течение последних шести календарных месяцев подряд по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации, превышала двадцать миллиардов рублей;

негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, размер средств пенсионных резервов которых в течение последних шести календарных месяцев подряд по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации, превышал десять миллиардов рублей;

репозитории, не являющиеся регистраторами финансовых транзакций;

брокеры, дилеры, управляющие, депозитории и регистраторы, определившие хотя бы по одному из показателей деятельности, указанных в графе 2 приложения к Положению Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П “О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38673, 29 июля 2016 года № 43030, 20 октября 2017 года № 48630, 22 января 2019 года № 53485, 26 января 2021 года № 62231 (далее — Положение Банка России № 481-П), в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к Положению Банка России № 481-П, по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации;

брокеры, дилеры, управляющие, депозитории и регистраторы, указанные в абзаце десятом подпункта 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 481-П;

операторы инвестиционной платформы, которые в течение трех последних кварталов по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации, осуществляли оказание услуг более чем ста тысячам лиц, с которыми заключены договоры об оказании услуг по привлечению инвестиций и (или) договоры об оказании услуг по содействию в инвестировании;

операторы финансовой платформы, которые в течение трех последних кварталов по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации, осуществляли оказание услуг более чем ста тысячам лиц, с которыми заключены договоры об оказании услуг оператора финансовой платформы;

операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых

активов, осуществлявшие в течение трех последних кварталов по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации, оказание услуг более чем двадцати пяти тысячам лиц, с которыми заключены договоры об оказании услуг оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

операторы обмена цифровых финансовых активов, которые в течение трех последних кварталов по состоянию на 31 декабря года, предшествующего дате определения уровня защиты информации, осуществляли оказание услуг более чем двадцати пяти тысячам лиц, с которыми заключены договоры об оказании услуг оператора обмена цифровых финансовых активов.

1.4.4. Требования ГОСТ Р 57580.1-2017, соответствующие минимальному уровню защиты информации, должны соблюдать следующие некредитные финансовые организации (далее — некредитные финансовые организации, реализующие минимальный уровень защиты информации):

специализированные депозитории инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, не указанные в подпункте 1.4.3 настоящего пункта;

брокеры, дилеры, управляющие, депозитории и регистраторы, не указанные в подпункте 1.4.3 настоящего пункта;

управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

форекс-дилеры;

операторы финансовой платформы, не указанные в подпункте 1.4.3 настоящего пункта;

операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, не указанные в подпункте 1.4.3 настоящего пункта;

операторы обмена цифровых финансовых активов, не указанные в подпункте 1.4.3 настоящего пункта;

страховые организации, не указанные в подпункте 1.4.3 настоящего пункта;

общества взаимного страхования;

страховые брокеры;

лица, указанные в абзаце третьем пункта 5 статьи 6<sup>1</sup> 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; 2020, № 30, ст. 4738).

1.4.5. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный уровень защиты информации, и некредитные финансовые организации,

реализующие стандартный уровень защиты информации (далее при совместном упоминании — не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации), должны осуществлять ежегодное тестирование объектов информационной инфраструктуры на предмет проникновений и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры.

В случае выявления уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны устранять выявленные уязвимости в порядке и сроки, установленные в разрабатываемых такими не кредитными финансовыми организациями документах, регламентирующих процедуры нейтрализации угроз безопасности информации.

1.5. Не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечивать проведение оценки соответствия определенного ими уровня защиты информации (далее — оценка соответствия уровня защиты информации) с соблюдением следующих требований.

1.5.1. Оценка соответствия уровня защиты информации должна осуществляться не кредитными финансовыми организациями с привлечением сторонних организаций, имеющих лицензию на проведение работ и услуг, предусмотренных подпунктами “б”, “д” или “е” пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 “О лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 7, ст. 863; 2016, № 26, ст. 4049) (далее — проверяющая организация).

1.5.2. Оценка соответствия уровня защиты информации должна осуществляться не кредитными финансовыми организациями с привлечением проверяющих организаций в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2018) (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018).

1.5.3. Оценка соответствия уровня защиты информации не кредитными финансовыми

организациями, реализующими усиленный уровень защиты информации, должна осуществляться не реже одного раза в год, не кредитными финансовыми организациями, реализующими стандартный уровень защиты информации, — не реже одного раза в три года.

1.6. Не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечивать хранение отчета, составленного проверяющей организацией по результатам оценки соответствия уровня защиты информации, в течение не менее чем пяти лет с даты его выдачи проверяющей организацией.

1.7. Не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечить уровень соответствия не ниже третьего уровня соответствия, предусмотренного подпунктом “г” пункта 6.9 ГОСТ Р 57580.2-2018.

Не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечить уровень соответствия не ниже четвертого уровня соответствия, предусмотренного подпунктом “д” пункта 6.9 ГОСТ Р 57580.2-2018.

1.8. Не кредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечить использование для осуществления финансовых операций прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, распространяемых не кредитными финансовыми организациями своим клиентам для совершения действий в целях осуществления финансовых операций, а также программного обеспечения, обрабатывающего защищаемую информацию при приеме электронных сообщений к исполнению в автоматизированных системах и приложениях с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), прошедших сертификацию в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю (далее — сертификация) или оценку соответствия по требованиям к оценочному уровню доверия (далее — ОУД) не ниже, чем ОУД 4, в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013 “Информационная технология. Методы и средства обеспечения безопасности. Критерии оценки безопасности информационных технологий. Часть 3. Компоненты доверия к безопасности”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 ноября 2013 года № 1340-ст “Об утверждении национального стандарта” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2014) (далее — ГОСТ Р ИСО/МЭК 15408-3-2013) (далее — оценка

соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений).

Некредитные финансовые организации, не реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны самостоятельно определять необходимость сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

В отношении программного обеспечения и приложений, не указанных в абзаце первом настоящего пункта, некредитные финансовые организации должны самостоятельно определять необходимость сертификации или оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений.

По решению некредитной финансовой организации оценка соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений проводится самостоятельно или с привлечением проверяющей организации.

Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный уровень защиты информации, в случае сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений должны обеспечить их сертификацию не ниже 4 уровня доверия в соответствии с Требованиями по безопасности информации, устанавливающими уровни доверия к средствам технической защиты информации и средствам обеспечения безопасности информационных технологий, утвержденными приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76 “Об утверждении Требованиями по безопасности информации, устанавливающих уровни доверия к средствам технической защиты информации и средствам обеспечения безопасности информационных технологий”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 сентября 2020 года № 59772 (далее — приказ ФСТЭК России № 76).

Некредитные финансовые организации, реализующие стандартный уровень защиты информации, в случае сертификации прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений должны обеспечить их сертификацию не ниже 5 уровня доверия в соответствии с Требованиями по безопасности информации, устанавливающими уровни доверия к средствам технической защиты информации и средствам обеспечения безопасности информационных технологий, утвержденными приказом ФСТЭК России № 76.

1.9. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечить целостность электронных сообщений и подтвердить их составление уполномоченным на это лицом.

В целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом некредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечивать реализацию мер по использованию усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи или иных СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения.

Указанные в абзаце втором настоящего пункта требования по реализации мер по использованию усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи или иных СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения, не применяются в случае, если в целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом при передаче электронных сообщений используются выделенные сегменты вычислительных сетей и указанные меры определены некредитными финансовыми организациями, реализующими усиленный и стандартный уровни защиты информации, как неактуальные в модели угроз и нарушителей безопасности информации.

Признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, должно осуществляться в соответствии со статьей 6 Федерального закона “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794).

1.10. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечивать регламентацию, реализацию, контроль (мониторинг) технологии безопасной обработки защищаемой информации, указанной в абзацах втором—четвертом пункта 1.1 настоящего Положения: при идентификации, аутентификации и авторизации своих клиентов в целях осуществления финансовых операций; при формировании (подготовке), передаче и приеме электронных сообщений; при удостоверении права клиентов распоряжаться денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом; при осуществлении финансовой операции, учете результатов ее осуществления (при наличии учета); при хранении электронных сообщений и информации об осуществленных финансовых операциях (далее при совместном упоминании — технологические участки) на основе анализа рисков с соблюдением следующих требований.

1.10.1. Технология обработки защищаемой информации, применяемая на технологических участках, должна обеспечивать целостность и неизменность защищаемой информации.

1.10.2. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при идентификации, аутентификации и авторизации клиентов некредитных финансовых организаций в целях осуществления финансовых операций, должна обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

в случае использования единой информационной системы персональных данных, обеспечивающей обработку, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации, — реализацию установленных приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 18 февраля 2013 года № 21 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 мая 2013 года № 28375, 25 апреля 2017 года № 46487, 8 июля 2020 года № 58877, приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 10 июля 2014 года № 378 “Об утверждении Составы и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных с использованием средств криптографической защиты информации, необходимых для выполнения установленных Правительством Российской Федерации требований к защите персональных данных для каждого из уровней защищенности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2014 года № 33620, технических и организационных мер в целях нейтрализации угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации;

в случае использования единой системы идентификации и аутентификации — соблюдение требований к обеспечению защиты информации в соответствии с Техническими требованиями к взаимодействию информационных систем в единой системе межведомственного электронного взаимодействия, утвержденными приказом Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации от 23 июня 2015 года

№ 210 “Об утверждении Технических требований к взаимодействию информационных систем в единой системе межведомственного электронного взаимодействия”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38668, 2 июня 2017 года № 46934.

1.10.3. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при формировании (подготовке), передаче и приеме электронных сообщений, должна обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

проверку правильности формирования (подготовки) электронных сообщений (двойной контроль);

проверку правильности заполнения полей электронного сообщения и прав владельца электронной подписи (входной контроль);

контроль дублирования электронного сообщения;

структурный контроль электронных сообщений; защиту, в том числе криптографическую, защищаемой информации при ее передаче по каналам связи.

1.10.4. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при удостоверении права клиентов некредитных финансовых организаций распоряжаться денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом, должна обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

получение электронных сообщений клиента, подписанных им способом, указанным в пункте 1.9 настоящего Положения;

получение от клиента подтверждения совершаемой финансовой операции.

1.10.5. Технология обработки защищаемой информации, применяемая при осуществлении финансовой операции, учете результатов ее осуществления (при наличии учета), должна обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

проверку соответствия (сверку) выходных электронных сообщений соответствующим входным электронным сообщениям;

проверку соответствия (сверку) результатов осуществления финансовых операций информации, содержащейся в электронных сообщениях;

направление клиентам некредитных финансовых организаций уведомлений об осуществлении финансовых операций в случае, когда такое уведомление предусмотрено законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций, или договором.

Некредитные финансовые организации должны реализовывать механизмы подтверждения принадлежности клиенту адреса электронной почты, на который некредитной финансовой организацией направляются уведомления о совершаемых

финансовых операциях, в том числе при предоставлении клиентам справок (выписок) по финансовым операциям.

1.11. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечивать регистрацию результатов выполнения действий, связанных с осуществлением доступа к защищаемой информации, на всех технологических участках, включая регистрацию действий своих работников и клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения, с соблюдением следующих требований.

Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны регистрировать следующую информацию о действиях своих работников и клиентов, выполняемых с использованием автоматизированных систем, программного обеспечения:

в отношении работника — дату (день, месяц, год) и время (часы, минуты, секунды) осуществления финансовой операции, в отношении клиента — совершение действий в целях осуществления финансовой операции;

присвоенный работнику (клиенту) идентификатор, позволяющий идентифицировать работника (клиента) в автоматизированной системе, программном обеспечении;

код, соответствующий технологическому участку;

в отношении работника — результат осуществления финансовой операции, в отношении клиента — совершение действий в целях осуществления финансовой операции;

информацию, используемую для идентификации устройства, с применением которого осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления финансовых операций: сетевой адрес компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора) работника (клиента), международный идентификатор абонента-клиента (индивидуальный номер абонента-клиента — физического лица), международный идентификатор пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента — физического лица, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства клиента.

1.12. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный и стандартный уровни защиты информации, должны обеспечивать:

хранение информации, указанной в абзацах втором и четвертом пункта 1.1 настоящего Положения, информации о регистрации данных, указанных в пункте 1.11 настоящего Положения, и информации об инцидентах, связанных с обеспечением защиты информации при осуществлении деятельности в

сфере финансовых рынков (далее — инциденты защиты информации);

целостность и доступность информации, указанной в абзаце втором настоящего пункта, в течение не менее чем пяти лет с даты ее формирования некредитной финансовой организацией (даты поступления в некредитную финансовую организацию), а в случае, если законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность некредитных финансовых организаций, установлен иной срок, — в течение этого срока.

1.13. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны обеспечивать доведение до своих клиентов рекомендаций по защите информации от воздействия программных кодов, приводящего к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее — вредоносный код), в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны обеспечивать доведение до своих клиентов:

информации о возможных рисках несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления;

информации о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

1.14. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны в соответствии со своими внутренними документами осуществлять регистрацию инцидентов защиты информации, а также представлять сведения о выявленных инцидентах защиты информации должностному лицу (отдельному структурному подразделению), ответственному за управление рисками, при наличии такого должностного лица (отдельного структурного подразделения) при соблюдении следующих требований.

1.14.1. К инцидентам защиты информации некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны относить события, которые привели или по их оценке могут привести к осуществлению финансовых операций без

согласия (волеизъявления) клиента некредитной финансовой организации, неоказанию услуг, связанных с осуществлением финансовых операций, в том числе события, включенные в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на своем официальном сайте в сети “Интернет”.

1.14.2. По каждому инциденту защиты информации некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны осуществлять регистрацию:

защищаемой информации на технологических участках, на которых произошел несанкционированный доступ к защищаемой информации;

результата реагирования на инцидент защиты информации, в том числе совершенных действий по возврату денежных средств, ценных бумаг или иного имущества клиента некредитной финансовой организации.

1.15. Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны информировать Банк России:

о выявленных инцидентах защиты информации, включенных в перечень типов инцидентов, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на своем официальном сайте в сети “Интернет”, а также о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный некредитной финансовой организацией или Банком России инцидент защиты информации;

о принадлежащих некредитной финансовой организации и (или) администрируемых в ее интересах сайтах в сети “Интернет”, которые используются некредитной финансовой организацией для осуществления деятельности в сфере финансовых рынков;

о планируемых мероприятиях, включая выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций, размещение информации на официальных сайтах в сети “Интернет”, в отношении инцидентов защиты информации не позднее одного рабочего дня до дня проведения мероприятия.

Некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны предоставлять в Банк России сведения, указанные в абзацах втором—четвертом настоящего пункта, с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. В случае технической невозможности взаимодействия некредитных финансовых организаций

с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России некредитные финансовые организации, реализующие усиленный, стандартный и минимальный уровни защиты информации, должны предоставлять в Банк России сведения с использованием резервного способа взаимодействия. Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, резервном способе взаимодействия, форме и сроках направления сведений размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

## Глава 2. Особенности обеспечения защиты информации при осуществлении деятельности оператора финансовой платформы, регистратора финансовых транзакций

2.1. Оператор финансовой платформы, регистратор финансовых транзакций дополнительно к информации, указанной в пункте 1.1 настоящего Положения, должны осуществлять защиту следующей информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемых ими автоматизированных системах:

информации, обрабатываемой оператором финансовой платформы при совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы;

информации, обрабатываемой регистратором финансовых транзакций при осуществлении репозитарной деятельности в отношении финансовых сделок;

информации, содержащейся в электронных сообщениях, составляемых участниками финансовой платформы, оператором финансовой платформы и регистратором финансовых транзакций при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, в том числе содержащейся в электронных сообщениях — указаниях потребителей финансовых услуг;

информации о размещенных с использованием финансовой платформы банковских вкладах и об операциях с денежными средствами по ним, информации о совершении иных финансовых сделок и об операциях по ним, предоставленной оператором финансовой платформы регистратору финансовых транзакций;

электронных сообщений, которые содержат распоряжения оператора финансовой платформы в кредитную организацию о совершении операций по специальному счету на основании указания потребителя финансовых услуг.

2.2. Оператор финансовой платформы, регистратор финансовых транзакций в дополнение к установленным пунктом 1.10 настоящего Положения требованиям к технологии обработки

защищаемой информации должны обеспечивать выполнение следующих требований.

2.2.1. Технология обработки защищаемой информации, применяемая оператором финансовой платформы, регистратором финансовых транзакций, на всех технологических участках должна обеспечивать целостность и неизменность защищаемой информации, в том числе путем:

применения механизмов и (или) протоколов формирования и обмена электронными сообщениями, обеспечивающих защиту электронных сообщений от искажения, фальсификации, переадресации, несанкционированного ознакомления и (или) уничтожения, ложной авторизации, в том числе аутентификации входных электронных сообщений;

взаимной (двухсторонней) аутентификации участников обмена электронными сообщениями средствами вычислительной техники оператора финансовой платформы, потребителей финансовых услуг и финансовых организаций или эмитентов, регистраторов финансовых транзакций;

восстановления защищаемой информации в случае умышленного (случайного) разрушения (искажения) или выхода из строя средств вычислительной техники;

применения при взаимодействии между оператором финансовой платформы и регистратором финансовых транзакций, а также между оператором финансовой платформы и кредитными организациями СКЗИ, имеющих сертификаты соответствия федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

2.2.2. Технология обработки защищаемой информации, применяемая оператором финансовой платформы при идентификации, аутентификации и авторизации в соответствии с подпунктом 1.10.2 пункта 1.10 настоящего Положения, должна распространяться на идентификацию потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 1, ст. 75) и аутентификацию участников финансовой платформы при заключении и исполнении финансовых сделок.

2.3. Оператор финансовой платформы, регистратор финансовых транзакций должны обеспечивать подписание электронных сообщений, в том числе договоров между оператором финансовой платформы и потребителем финансовых услуг, соглашений об электронном документообороте между оператором финансовой платформы, потребителем финансовых услуг и финансовой организацией или эмитентом, а также иных документов,

необходимых для обеспечения их взаимодействия при заключении и исполнении финансовых сделок с использованием финансовой платформы, способом, позволяющим обеспечить целостность подписываемых документов и подтвердить их составление уполномоченным на это лицом, в соответствии с требованиями пункта 1.9 настоящего Положения.

### **Глава 3. Особенности обеспечения защиты информации при осуществлении деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов**

3.1. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов дополнительно к информации, указанной в пункте 1.1 настоящего Положения, должны осуществлять защиту следующей информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в используемых ими автоматизированных системах:

информации, обрабатываемой оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, на основании которой осуществляются выпуск и обращение цифровых финансовых активов, в том числе информации, содержащейся в электронных сообщениях — указаниях о внесении или изменении записи о цифровых финансовых активах в информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, по указанию лиц или в силу действия, совершенного в рамках сделки, указанных в части 2 статьи 4 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) (далее — Федеральный закон “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”);

информации, обрабатываемой оператором обмена цифровых финансовых активов, на основании которой обеспечивается заключение сделок с цифровыми финансовыми активами;

информации, обрабатываемой оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, обо всех совершенных сделках с цифровыми финансовыми активами, выпущенными в информационной системе, оператором которой он является, а также об участниках таких сделок;

информации, обрабатываемой оператором обмена цифровых финансовых активов при обеспечении заключения сделок с цифровыми финансовыми активами, обо всех совершенных сделках с цифровыми финансовыми активами, а также об участниках таких сделок.

3.2. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов в дополнение к установленным пунктом 1.10 настоящего Положения требованиям к технологии обработки защищаемой информации в рамках выпуска и обращения цифровых финансовых активов должны обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

использование многофакторной аутентификации лиц, выпускающих цифровые финансовые активы, обладателей цифровых финансовых активов, оператора обмена цифровых финансовых активов при осуществлении доступа к информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в том числе реализованной с использованием СКЗИ;

защиту, в том числе криптографическую, защищаемой информации при ее хранении и передаче в информационной системе, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

применение организационных и технических мер, обеспечивающих обработку инцидентов защиты информации, связанных с несанкционированным доступом к криптографическим ключам при их формировании, использовании и хранении, в том числе в соответствии с требованиями технической документации на СКЗИ;

взаимную аутентификацию узлов информационной системы, участвующих в обмене защищаемой информацией;

реализацию системы управления жизненным циклом сделки, предусмотренной частью 2 статьи 4 Федерального закона “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, и реализацию ее типовых функций в виде стандартных библиотек с целью управления рисками и уязвимостями, связанными с исполнением указанной сделки;

применение организационных и технических мер, направленных на обработку риска использования уязвимостей программной среды исполнения сделки, предусмотренной частью 2 статьи 4 Федерального закона “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

реализацию системы мониторинга инцидентов защиты информации и регламентацию мер по реакции на инциденты защиты информации;

реализацию системы мониторинга исполнения сделок, предусмотренных частью 2 статьи 4 Федерального закона “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

3.3. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператор обмена цифровых финансовых активов в дополнение к установленным в пунктах 1.10 и 3.2 настоящего Положения требованиям к технологии обработки защищаемой информации в рамках выпуска и обращения цифровых финансовых активов в информационной системе на основе распределенного реестра должны обеспечивать выполнение следующих мероприятий:

анализ трафика сетевого взаимодействия между узлами информационной системы на основе распределенного реестра с целью обеспечения непрерывности внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, обеспечения блокировки потенциально опасных записей в информационную систему на основе распределенного реестра, способных привести к изменению последовательности записей в информационной системе, обеспечения анализа и контроля алгоритма (алгоритмов), обеспечивающего тождественность информации, содержащейся во всех базах данных, составляющих распределенный реестр, направленных на обеспечение невозможности реализации компьютерных атак, в том числе со стороны узлов информационной системы, путем управления указанными алгоритмами;

обеспечение защиты защищаемой информации между узлами информационной системы на основе распределенного реестра СКЗИ, реализующих в том числе функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя информации;

использование узлами информационной системы безопасной топологии коммуникационных сетей, программного кода и протоколов с учетом актуальных угроз безопасности и применяемых информационных технологий, в том числе реализацию системы защиты от атак, направленных на отказ в обслуживании, с возможностью фильтрации передаваемых данных, хранение узлами информационной системы доверенных сетевых адресов и реализацию механизма проверки некорректных узлов информационной системы.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. В случае если некредитная финансовая организация на дату определения уровня защиты информации определила более высокий уровень защиты информации по сравнению с реализуемым ею уровнем защиты информации, такая некредитная

финансовая организация должна обеспечить выполнение предусмотренных настоящим Положением требований к более высокому уровню защиты информации не позднее девяти месяцев с даты определения уровня защиты информации.

4.2. В случае совмещения некредитной финансовой организацией видов деятельности в сфере финансовых рынков, осуществление которых обуславливает необходимость реализации одновременно двух уровней защиты информации, такая некредитная финансовая организация должна обеспечить соблюдение требований, предъявляемых к более высокому уровню защиты информации, при условии, что при совмещении деятельности она использует единые объекты информационной инфраструктуры.

4.3. Действие настоящего Положения не распространяется на отношения, регулируемые Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736).

При обеспечении безопасности автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечиваются при осуществлении финансовых операций некредитными финансовыми организациями и которые являются объектами критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, настоящее Положение применяется наряду с требованиями Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”.

Действие настоящего Положения не распространяется на лиц, осуществляющих актуарную деятельность.

4.4. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 4 декабря 2020 года № ПСД-29) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального

опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Абзац четвертый подпункта 1.4.2, абзацы одиннадцатый—четырнадцатый подпункта 1.4.3 пункта 1.4, главы 2 и 3, за исключением абзаца четвертого пункта 3.3, настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2022 года.

Подпункт 1.4.4 пункта 1.4 настоящего Положения вступает в силу с 1 июля 2022 года.

Абзац первый пункта 1.7 настоящего Положения вступает в силу с 1 января 2022 года и действует по 30 июня 2023 года включительно.

Абзац второй пункта 1.7 настоящего Положения вступает в силу с 1 июля 2023 года.

Абзац четвертый пункта 3.3 настоящего Положения вступает в силу с 1 января 2024 года.

4.5. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 684-П “Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 мая 2019 года № 54634.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО:

Директор  
Федеральной службы  
безопасности  
Российской Федерации

**А.В. Бортников**

Директор  
Федеральной службы  
по техническому  
и экспортному контролю

**В.В. Селин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 17 июня 2021 года  
Регистрационный № 63903

26 ноября 2020 года

№ 5637-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке и сроках согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, требованиям указанного Федерального закона

Настоящее Указание на основании частей 3 и 6 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 30, ст. 4737) устанавливает:

порядок и сроки согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”;

порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, требованиям указанного Федерального закона.

#### Глава 1. Порядок и сроки согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, а также порядок оценки соответствия указанных лиц требованиям, установленным указанным Федеральным законом

1.1. С предварительного согласия Банка России допускается избрание (назначение), включая временное исполнение должностных обязанностей (далее — избрание (назначение)), следующих должностных лиц оператора финансовой платформы (далее — кандидат):

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы, не совмещающего свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации с учетом ограничений, установленных частью 2 статьи 8 Федерального закона от 20 июля

2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы” (далее — Федеральный закон от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ);

лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) оператора финансовой платформы, не совмещающего свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации с учетом ограничений, установленных частью 2 статьи 8 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ;

лица, осуществляющего функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) оператора финансовой платформы, совмещающего свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации с учетом ограничений, установленных частью 2 статьи 8 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, и не принявшего решение, предусмотренное частью 13 статьи 8 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ;

лица, осуществляющего функции руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления деятельности оператора финансовой платформы, совмещающего свою деятельность с деятельностью иной некредитной финансовой организации с учетом ограничений, установленных частью 2 статьи 8 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ.

1.2. Предварительное согласование избрания (назначения) кандидата и оценка его соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, осуществляются Банком России на основе документов, предусмотренных пунктом 1.3 настоящего Указания (далее — документы для согласования кандидата), и иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня представления в Банк России документов для согласования кандидата.

1.3. Для получения предварительного согласия Банка России на избрание (назначение) кандидата оператор финансовой платформы должен представить в Банк России следующие документы для согласования кандидата.

1.3.1. Заявление о согласовании кандидата.

1.3.2. Анкета лица, избрание (назначение), включая временное исполнение должностных обязанностей, которого допускается с предварительного согласия Банка России (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию), содержащая следующие сведения о кандидате:

наименование должности, занятие которой планируется кандидатом;

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

адрес регистрации по месту жительства;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (при наличии);

сведения о наличии (отсутствии) высшего образования или опыта работы, предусмотренного пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ (в отношении кандидата на должность единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы);

сведения о наличии (отсутствии) оснований для признания кандидата не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ.

1.3.3. Документ, удостоверяющий личность.

1.3.4. Документ, подтверждающий наличие у кандидата опыта работы, предусмотренного пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, или документ о высшем образовании кандидата.

1.3.5. Документы, содержащие сведения о трудовой деятельности кандидата, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествовавших дате представления в Банк России заявления о согласовании кандидата, за исключением сведений об опыте работы, предусмотренном пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ.

1.3.6. Документы о наличии (отсутствии) у кандидата дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства,

либо письменное подтверждение уполномоченным органом иностранного государства того, что указанные документы не выдаются, либо правовое заключение дипломатического представительства или иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения о невозможности выдачи (получения) документов о наличии (отсутствии) у кандидата дисквалификации на территории данного иностранного государства (далее — документы о наличии (отсутствии) дисквалификации) (в отношении кандидата, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства).

1.4. В случае если документы для согласования кандидата, за исключением заявления о согласовании кандидата, ранее представлялись оператором финансовой платформы в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное их представление в Банк России не требуется. В заявлении о согласовании кандидата должны быть указаны дата и номер письма оператора финансовой платформы, которым документы для согласования кандидата, за исключением заявления о согласовании кандидата, были представлены в Банк России, и указание на то, что сведения, содержащиеся в ранее представленных документах, не изменились.

1.5. Документы для согласования кандидата, составленные на иностранном языке, должны быть представлены оператором финансовой платформы в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2019, № 52, ст. 7798).

В случае получения высшего образования за пределами Российской Федерации к документу о высшем образовании также должно быть приложено свидетельство о признании иностранного образования на территории Российской Федерации, 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; 2020, № 31, ст. 5063) (далее — Федеральный закон от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ). Указанное свидетельство оператором финансовой платформы не представляется, если документ о высшем образовании выдан иностранной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемых в Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 20 апреля 2019 года № 798-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 18, ст. 2255), либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании (далее — иностранная организация).

1.6. Документы для согласования кандидата должны быть представлены оператором финансовой платформы в Банк России в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) (далее — порядок взаимодействия).

1.7. Заявление о согласовании кандидата должно быть представлено оператором финансовой платформы в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Документы для согласования кандидата, за исключением заявления о согласовании кандидата, должны быть представлены оператором финансовой платформы в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

1.8. В случае выявления Банком России нарушения предусмотренных пунктами 1.3—1.7 настоящего Указания требований к оформлению и (или) содержанию документов для согласования кандидата, и (или) представления оператором финансовой платформы неполного комплекта документов для согласования кандидата Банк России в соответствии с порядком взаимодействия должен не позднее окончания срока оценки, предусмотренного пунктом 1.2 настоящего Указания, направить

оператору финансовой платформы уведомление о представлении документов с указанием нарушения требований к их оформлению и (или) перечнем недостающих документов, а также срока представления в Банк России документов, не превышающего 10 рабочих дней со дня получения оператором финансовой платформы указанного уведомления (далее — уведомление о представлении документов).

В случае представления оператором финансовой платформы в Банк России документов в соответствии с уведомлением о представлении документов предварительное согласование избрания (назначения) кандидата и оценка его соответствия требованиям, установленным Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, осуществляются Банком России на основании документов, представленных в соответствии с уведомлением о представлении документов, и иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня представления оператором финансовой платформы документов в соответствии с уведомлением о представлении документов.

В случае непредставления оператором финансовой платформы документов в соответствии с уведомлением о представлении документов в срок, предусмотренный уведомлением о представлении документов, Банк России в соответствии с порядком взаимодействия должен уведомить оператора финансовой платформы о прекращении рассмотрения документов для согласования кандидата не позднее 10 рабочих дней со дня окончания срока представления в Банк России документов, предусмотренного уведомлением о представлении документов.

1.9. Банк России по результатам проведения оценки кандидата принимает решение о согласовании кандидата или решение об отказе в согласовании кандидата и не позднее окончания срока оценки, предусмотренного пунктом 1.2 настоящего Указания, в соответствии с порядком взаимодействия направляет оператору финансовой платформы уведомление о принятом решении.

Уведомление о решении об отказе в согласовании кандидата должно содержать обоснование принятого решения.

1.10. Решение об отказе в согласовании кандидата принимается Банком России при наличии одного из следующих оснований:

несоответствие кандидата требованиям, установленным Федеральным законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ;

наличие в документах для согласования кандидата недостоверных сведений.

## **Глава 2. Порядок оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, требованиям указанного Федерального закона, за исключением лиц, избрание (назначение) которых допускается с предварительного согласия Банка России**

2.1. Банк России оценивает соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, за исключением лиц, избрание (назначение) которых допускается с предварительного согласия Банка России (далее — должностное лицо), требованиям Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ на основе представленных оператором финансовой платформы документов, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Указания (далее — документы в отношении должностного лица), и иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня представления в Банк России документов в отношении должностного лица.

2.2. В целях проведения Банком России оценки соответствия должностных лиц требованиям Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ оператор финансовой платформы должен представить в Банк России следующие документы.

2.2.1. Уведомление об избрании (назначении) должностного лица.

2.2.2. Анкета избранного (назначенного) должностного лица оператора финансовой платформы (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию), содержащая следующие сведения о нем:

наименование должности, занимаемой в операторе финансовой платформы, включая временное исполнение должностных обязанностей, и (или) наименование органа управления оператора финансовой платформы, в состав которого входит должностное лицо, а также дата избрания (назначения) на должность (в состав органов управления);

фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

адрес регистрации по месту жительства;

гражданство (подданство) или указание на его отсутствие;

серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;

СНИЛС (при наличии);

ИНН (при наличии);

сведения о наличии (отсутствии) высшего образования или опыта работы, предусмотренного пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ (в отношении должностного лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы, его заместителя);

сведения о наличии (отсутствии) высшего образования и опыта работы, предусмотренного пунктом 2 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ (в отношении должностного лица, осуществляющего функции главного бухгалтера оператора финансовой платформы, его заместителя);

сведения о соответствии (несоответствии) должностного лица требованиям, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 декабря 2014 года № 35349, 27 марта 2020 года № 57870 (далее — Указание Банка России № 3470-У) (в отношении должностного лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля оператора финансовой платформы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — специальное должностное лицо);

сведения о наличии (отсутствии) оснований для признания должностного лица не соответствующим требованиям, установленным частью 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ.

2.2.3. Документ, удостоверяющий личность.

2.2.4. Документ, подтверждающий принятие оператором финансовой платформы решения об избрании (назначении) должностного лица на должность, включая временное исполнение должностных обязанностей должностного лица (протокол заседания уполномоченного органа управления оператора финансовой платформы, приказ (распоряжение) (выписка из него), а в случае отсутствия указанного решения — иной документ, подтверждающий временное исполнение должностных обязанностей должностного лица.

2.2.5. Документы, содержащие сведения о трудовой деятельности должностного лица, включая

сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 5 лет, предшествовавших дате представления в Банк России уведомления об избрании (назначении) должностного лица.

2.2.6. Документы, подтверждающие наличие высшего образования или опыта работы, предусмотренного пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ (в отношении должностного лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы, его заместителя).

2.2.7. Документы, подтверждающие наличие высшего образования и опыта работы, предусмотренного пунктом 2 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ (в отношении должностного лица, осуществляющего функции главного бухгалтера оператора финансовой платформы, его заместителя).

2.2.8. Документы, подтверждающие соответствие должностного лица требованиям, установленным Указанием Банка России № 3470-У (в отношении должностного лица, осуществляющего функции специального должностного лица).

2.2.9. Документы о наличии (отсутствии) дисквалификации (в отношении должностного лица, являющегося иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства).

2.3. В случае если документы в отношении должностного лица ранее представлялись оператором финансовой платформы в Банк России и сведения, содержащиеся в них, не изменились, повторное их представление в Банк России не требуется. В уведомлении об избрании (назначении) должностного лица должны быть указаны дата и номер письма оператора финансовой платформы, которым документы в отношении должностного лица были представлены в Банк России, и указание на то, что сведения, содержащиеся в ранее представленных документах, не изменились.

2.4. Документы в отношении должностного лица, составленные на иностранном языке, должны быть представлены оператором финансовой платформы в Банк России с приложением их перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

В случае получения высшего образования за пределами Российской Федерации к документу о высшем образовании также должно быть приложено свидетельство о признании иностранного

образования на территории Российской Федерации, 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. Указанное свидетельство оператором финансовой платформы не представляется, если документ о высшем образовании выдан иностранной организацией.

2.5. Уведомление об избрании (назначении) должностного лица должно быть представлено оператором финансовой платформы в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного уведомления, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Документы в отношении должностного лица, за исключением уведомления об избрании (назначении) должностного лица, должны быть представлены оператором финансовой платформы в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии указанных документов.

2.6. Документы в отношении должностного лица должны быть представлены оператором финансовой платформы в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия в следующие сроки:

не позднее 3 рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом оператора финансовой платформы решения об избрании (назначении) должностного лица (за исключением решения о временном исполнении обязанностей должностного лица);

не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором лица временно исполняли обязанности должностных лиц (вне зависимости от того, сколько раз в квартале лица временно исполняли обязанности должностных лиц).

2.7. В случае выявления Банком России нарушения предусмотренных пунктами 2.2—2.5 настоящего Указания требований к оформлению и (или) содержанию документов в отношении должностного лица и (или) представления оператором финансовой платформы неполного комплекта документов в отношении должностного лица Банк России в соответствии с порядком взаимодействия должен не позднее окончания срока оценки, предусмотренного пунктом 2.1 настоящего Указания, направить оператору финансовой платформы уведомление о представлении документов.

В случае представления оператором финансовой платформы в Банк России документов в соответствии с уведомлением о представлении документов оценка соответствия должностных лиц требованиям, установленным Федеральным

законом от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ, осуществляется Банком России на основании документов, представленных в соответствии с уведомлением о представлении документов, и иной информации, имеющейся в распоряжении Банка России, в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня представления оператором финансовой платформы документов в соответствии с уведомлением о представлении документов.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. 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 22.06.2021.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 26 ноября 2020 года № 5637-У

“О порядке и сроках согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, требованиям указанного Федерального закона”

(рекомендуемый образец)

**Анкета лица,  
избрание (назначение), включая временное исполнение обязанностей,  
которого допускается с предварительного согласия Банка России**

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности, занятие которой планируется кандидатом	
2	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
3	Дата и место рождения	
4	Адрес регистрации по месту жительства	
5	Гражданство (подданство) лица или указание на его отсутствие	
6	Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
7	СНИЛС (при наличии)	
8	ИНН (при наличии)	
9	Сведения о наличии (отсутствии) высшего образования или опыта работы, предусмотренного пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ <sup>1</sup>	
10	Сведения о наличии (отсутствии) оснований для признания лица не соответствующим требованиям, предусмотренным частью 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ	

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись лица, дата подписания)

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись руководителя (уполномоченного лица) оператора финансовой платформы, дата подписания)

<sup>1</sup> Заполняется в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы.

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 26 ноября 2020 года № 5637-У

“О порядке и сроках согласования Банком России избрания (назначения) лиц, указанных в частях 4 и 5 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”, требованиям указанного Федерального закона”

(рекомендуемый образец)

### Анкета избранного (назначенного) должностного лица оператора финансовой платформы

Номер строки	Вид представляемых сведений	Содержание представляемых сведений
1	2	3
1	Наименование должности, занимаемой в операторе финансовой платформы, включая временное исполнение должностных обязанностей, и (или) наименование органа управления оператора финансовой платформы, в состав которого входит должностное лицо, а также дата избрания (назначения) на должность (в состав органов управления)	
2	Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)	
3	Дата и место рождения	
4	Адрес регистрации по месту жительства	
5	Гражданство (подданство) лица или указание на его отсутствие	
6	Серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность	
7	СНИЛС (при наличии)	
8	ИНН (при наличии)	
9	Сведения о наличии (отсутствии) высшего образования или опыта работы, предусмотренного пунктом 1 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ <sup>2</sup>	
10	Сведения о наличии (отсутствии) высшего образования и опыта работы, предусмотренного пунктом 2 части 2 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ <sup>3</sup>	
11	Сведения о соответствии (несоответствии) должностного лица требованиям, установленным Указанием Банка России от 5 декабря 2014 года № 3470-У <sup>4</sup>	
12	Сведения о наличии (отсутствии) оснований для признания лица не соответствующим требованиям, предусмотренным частью 1 статьи 9 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ	

Я, \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии))

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой моих персональных данных Банком России согласен.

Согласие на обработку персональных данных Банком России вступает в силу со дня подписания мной настоящей анкеты и действует до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих указанную информацию.

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия, подпись лица, дата подписания)

<sup>2</sup> Заполняется в отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа оператора финансовой платформы, его заместителя.

<sup>3</sup> Заполняется в отношении лица, осуществляющего функции главного бухгалтера оператора финансовой платформы, его заместителя.

<sup>4</sup> Заполняется в отношении лица, осуществляющего функции специального должностного лица оператора финансовой платформы.

К настоящей анкете прилагаются следующие подтверждающие документы:

Номер строки	Наименование документа	Количество листов документа	Количество экземпляров документа
1	2	3	4
1			
2			
...			

(инициалы, фамилия, подпись руководителя (уполномоченного лица) оператора финансовой платформы, дата подписания)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 11 июня 2021 года  
Регистрационный № 63864

12 апреля 2021 года

№ 5775-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами)**  
**дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них**  
**в Книгу государственной регистрации кредитных организаций,**  
**а также о перечне банковских операций, которые вправе осуществлять**  
**дополнительный офис**

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 12, частей восьмой и девятой статьи 22 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; 2006, № 19, ст. 2061; 2017, № 14, ст. 2000) устанавливает порядок открытия кредитными организациями (их филиалами) внутренних структурных подразделений — дополнительных офисов, порядок внесения сведений о них в Книгу государственной регистрации кредитных организаций, а также перечень банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис.

**Глава 1. Открытие кредитной организацией (ее филиалом) дополнительного офиса**

1.1. Кредитная организация (ее филиал) самостоятельно определяет место нахождения дополнительного офиса на территории Российской Федерации. Открытие кредитными организациями (филиалами) дополнительных офисов за пределами территории Российской Федерации не допускается.

1.2. Помещения дополнительного офиса, в которых осуществляются банковские операции (в том числе помещения для совершения операций с ценностями), могут находиться по адресам, отличным от адреса места нахождения дополнительного офиса (далее — удаленные точки обслуживания).

1.3. Дополнительный офис открывается только кредитной организацией, не имеющей запрета на открытие филиалов, введенного Банком России на основании пункта 3 части третьей статьи 74 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, № 1, ст. 18) (далее — Закон о Банке России) (ее филиалом), путем направления уведомления об открытии дополнительного офиса (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

1.4. В уведомление об открытии дополнительного офиса включаются сведения:

о полном фирменном наименовании кредитной организации;

о регистрационном номере кредитной организации, присвоенном Банком России;

о полном наименовании филиала кредитной организации и его порядковом номере, присвоенном Банком России (в случае открытия дополнительного офиса филиалом кредитной организации);

о наименовании дополнительного офиса (при наличии);

о банковских операциях и сделках, право на осуществление которых предоставлено дополнительному офису;

об адресе места нахождения дополнительного офиса;

об адресах удаленных точек обслуживания (при наличии).

1.5. Уведомление об открытии дополнительного офиса направляется кредитной организацией (ее филиалом), открывающей (открывающим) дополнительный офис:

в Восточный или Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России в зависимости от места нахождения кредитной организации — в отношении кредитных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет Служба текущего банковского надзора Банка России;

в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России — в отношении кредитных организаций, надзор за деятельностью которых осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

1.5.1. В случае открытия дополнительного офиса путем перевода филиала в статус дополнительного офиса кредитная организация должна направить уведомление об открытии дополнительного офиса в течение пяти календарных дней с даты объединения бухгалтерского баланса (передачи активов и пассивов) филиала, переводимого в статус

дополнительного офиса, и бухгалтерского баланса головного офиса кредитной организации (филиала, в подчинении которого будет находиться дополнительный офис).

1.5.2. Уведомления об открытии различными кредитными организациями (их филиалами) дополнительных офисов в одних и тех же помещениях должны направляться одновременно.

Открытие дополнительных офисов различными кредитными организациями (их филиалами) в одних и тех же помещениях, а также открытие кредитной организацией (ее филиалом) дополнительного офиса в помещении, в котором располагается филиал иной кредитной организации или дополнительный офис иной кредитной организации (ее филиала), допускается на срок не более одного года с даты направления уведомления об открытии дополнительного офиса при условии обеспечения раздельного учета и хранения документов и иных ценностей.

1.6. Дата направления кредитной организацией (ее филиалом) уведомления об открытии дополнительного офиса является датой открытия дополнительного офиса.

1.7. Направление кредитной организацией (ее филиалом) уведомления об открытии дополнительного офиса осуществляется в соответствии с порядком, определенным на основании части первой статьи 73<sup>1</sup> Закона о Банке России (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950).

## **Глава 2. Порядок внесения сведений о дополнительных офисах кредитных организаций (их филиалов) в Книгу государственной регистрации кредитных организаций**

2.1. В течение трех рабочих дней с даты поступления уведомления об открытии дополнительного офиса центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее — центр допуска) вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о дополнительном офисе.

В течение двух рабочих дней с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о дополнительном офисе центр допуска направляет письменное сообщение об этом в кредитную организацию (ее филиал), в котором должен быть указан учетный номер дополнительного офиса, присвоенный Банком России.

2.2. В целях актуализации сведений о дополнительных офисах, содержащихся в Книге

государственной регистрации кредитных организаций, кредитная организация (ее филиал) направляет уведомление об изменении сведений о дополнительном офисе (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию) в один из центров допуска, указанных в пункте 1.5 настоящего Указания:

в течение двух рабочих дней со дня изменения адреса места нахождения дополнительного офиса;

в течение пяти рабочих дней со дня изменения иных сведений о дополнительном офисе, предусмотренных пунктом 1.4 настоящего Указания.

2.3. В течение трех рабочих дней с даты поступления уведомления, предусмотренного пунктом 2.2 настоящего Указания, центр допуска вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций актуальные сведения о дополнительном офисе.

2.4. В случае принятия решения о закрытии дополнительного офиса кредитная организация (ее филиал) направляет в один из центров допуска, указанных в пункте 1.5 настоящего Указания, уведомление о закрытии дополнительного офиса (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию).

2.5. В течение трех рабочих дней с даты поступления уведомления, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, центр допуска вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о закрытии дополнительного офиса.

В течение двух рабочих дней с даты внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведений о закрытии дополнительного офиса центр допуска направляет письменное сообщение об этом в кредитную организацию (ее филиал), в котором должен быть указан учетный номер дополнительного офиса, присвоенный Банком России.

2.6. Дата направления кредитной организацией (ее филиалом) уведомления, предусмотренного пунктом 2.4 настоящего Указания, является датой закрытия дополнительного офиса.

В случае закрытия дополнительного офиса его учетный номер не может быть присвоен Банком России иному дополнительному офису той же кредитной организации (ее филиала).

2.7. Направление кредитной организацией уведомлений, указанных в пунктах 2.2 и 2.4 настоящего Указания, а также направление центром допуска сообщений, предусмотренных пунктами 2.1 и 2.5 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с порядком, определенным на основании части первой статьи 73<sup>1</sup> Закона о Банке России.

### Глава 3. Перечень банковских операций, которые вправе осуществлять дополнительный офис

3.1. Дополнительный офис кредитной организации (ее филиала) вправе осуществлять от имени кредитной организации все банковские операции, указанные в выданной ей лицензии Банка России на осуществление банковских операций (положении о филиале кредитной организации), либо некоторые из таких операций с соблюдением требования, установленного в пункте 3.2 настоящего Указания.

3.2. Перечень банковских операций, право на осуществление которых имеет дополнительный офис, не может состоять только из операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме.

### Глава 4. Заключительные положения

4.1. 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.

4.2. Операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла кредитных организаций (их филиалов), действующие на дату вступления в силу настоящего

Указания, признаются с этой даты дополнительными офисами. При этом направление кредитными организациями (их филиалами) в Банк России уведомления об изменении сведений о дополнительном офисе не требуется.

Внутренние структурные подразделения, признаваемые в соответствии с настоящим пунктом дополнительными офисами, вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых на дату вступления в силу настоящего Указания было предоставлено кредитной организацией (ее филиалом) соответствующему операционному офису, кредитно-кассовому офису или операционной кассе вне кассового узла, с учетом требования, установленного в пункте 3.2 настоящего Указания.

4.3. Центр допуска направляет кредитным организациям (их филиалам) письменные сообщения, содержащие сведения о присвоении учетных номеров дополнительным офисам, в течение шестидесяти дней с даты вступления в силу настоящего Указания. Такие письменные сообщения направляются в соответствии с порядком, определенным на основании части первой статьи 73<sup>1</sup> Закона о Банке России.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2021.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 12 апреля 2021 года № 5775-У  
“О порядке открытия кредитными организациями (их филиалами)  
дополнительных офисов, порядке внесения сведений о них  
в Книгу государственной регистрации кредитных организаций,  
а также о перечне банковских операций, которые вправе  
осуществлять дополнительный офис”

(Рекомендуемый образец)

(Восточный центр допуска финансовых организаций  
Департамента допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций Банка России / Западный центр  
допуска финансовых организаций Департамента допуска  
и прекращения деятельности финансовых организаций  
Банка России)

от \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

**Уведомление об открытии дополнительного офиса, изменении сведений  
о дополнительном офисе, о закрытии дополнительного офиса<sup>1</sup>**

№ п/п	Вид сведений	Сведения на момент направления уведомления	Содержание изменения	Дата изменения
1	2	3	4	5
<b>I</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>			
1	Полное фирменное наименование кредитной организации			
2	Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России			
<b>II</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛЕ</b>			
3	Полное наименование филиала			
4	Порядковый номер филиала, присвоенный Банком России			
<b>III</b>	<b>СВЕДЕНИЯ О ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ОФИСЕ</b>			
5	Наименование дополнительного офиса (при наличии)			
6	Учетный номер дополнительного офиса			
7	Адрес места нахождения дополнительного офиса:			
7.1	адрес завершенного строительством здания (помещения), принадлежащего кредитной организации на праве собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования)			
7.1.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
7.2	адрес завершенного строительством здания (помещения), введенного в эксплуатацию, но не внесенного в Единый государственный реестр недвижимости (если не более чем в течение двух лет с даты внесения сведений о дополнительном офисе в Книгу государственной регистрации кредитных организаций он будет размещаться в таком здании (помещении))			
7.2.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			

<sup>1</sup> Указывается необходимое.

1	2	3	4	5
7.3	адрес места нахождения быстровозводимого строения (части строения) (за исключением киосков, навесов, палаток и других подобных объектов), не относящегося к недвижимому имуществу, установленного на фундамент (площадку) и имеющего связь с земельным участком, на котором оно установлено, возведение и перемещение которого невозможно без проведения строительно-монтажных работ, общей площадью для дополнительного офиса не менее 150 кв. м (в городском поселении) или не менее 30 кв. м (в сельском поселении)			
7.3.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
8	Удаленные точки обслуживания			
8.1.	адрес			
8.1.1	уникальный номер адреса объекта адресации в Государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (ФИАС) (при наличии такого номера)			
9	Цифровое обозначение банковской операции (цифровые обозначения банковских операций), право на осуществление которой (которых) предоставлено дополнительному офису			
10	Цифровое обозначение сделки (цифровые обозначения сделок), право на осуществление которой (которых) предоставлено дополнительному офису			

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии)  
должностного лица кредитной организации (ее филиала) —  
исполнителя уведомления; номер телефона)

## Примечание.

Цифровые обозначения банковских операций и сделок, право на осуществление которых предоставлено дополнительному офису:

ЦИФРОВОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ	НАЗВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ
<b>1</b>	<b>привлечение денежных средств во вклады (до востребования и на определенный срок):</b>
1.1	от физических лиц
1.2	от юридических лиц
<b>2</b>	<b>размещение от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады денежных средств:</b>
2.1	физических лиц
2.2	юридических лиц
<b>3</b>	<b>открытие и ведение банковских счетов:</b>
3.1	физических лиц
3.2	юридических лиц
<b>4</b>	<b>осуществление переводов денежных средств по банковским счетам по поручению:</b>
4.1	физических лиц
4.2	юридических лиц (в том числе банков-корреспондентов)
<b>5</b>	<b>инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание:</b>
5.1	физических лиц
5.2	юридических лиц
<b>6</b>	<b>купля-продажа иностранной валюты:</b>
6.1	в наличной форме
6.2	в безналичной форме

ЦИФРОВОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ	НАЗВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОПЕРАЦИИ
<b>7</b>	<b>привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов:</b>
7.1	от физических лиц
7.2	от юридических лиц
<b>8</b>	<b>размещение от своего имени и за свой счет привлеченных во вклады драгоценных металлов (за исключением монет из драгоценных металлов):</b>
8.1	физических лиц
8.2	юридических лиц
<b>9</b>	<b>открытие и ведение банковских счетов в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов:</b>
9.1	физических лиц
9.2	юридических лиц
<b>10</b>	<b>осуществление переводов по банковским счетам в драгоценных металлах по поручению:</b>
10.1	физических лиц
10.2	юридических лиц (в том числе банков-корреспондентов)
<b>11</b>	<b>осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)</b>

ЦИФРОВОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ	НАЗВАНИЕ СДЕЛКИ
<b>12</b>	<b>выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме</b>
<b>13</b>	<b>приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме</b>
<b>14</b>	<b>доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору:</b>
14.1	с физическими лицами
14.2	с юридическими лицами
<b>15</b>	<b>осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации операций:</b>
15.1	с драгоценными металлами
15.2	с монетами из драгоценных металлов
<b>16</b>	<b>предоставление специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей в аренду:</b>
16.1	физическим лицам
16.2	юридическим лицам
<b>17</b>	<b>лизинговые операции</b>
<b>18</b>	<b>оказание консультационных и информационных услуг</b>
<b>19</b>	<b>выдача банковских гарантий</b>
<b>20</b>	<b>иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации</b>

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 11 июня 2021 года  
Регистрационный № 63865

12 апреля 2021 года

№ 5776-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Инструкцию Банка России**  
**от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России**  
**решения о государственной регистрации кредитных организаций**  
**и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”**

На основании частей восьмой и девятой статьи 22 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; 2017, № 14, ст. 2000) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 апреля 2021 года № ПСД-8):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779, 31 октября 2017 года № 48750,

11 октября 2018 года № 52404, 31 марта 2020 года № 57915, 24 апреля 2020 года № 58209, следующие изменения.

1.1. Пункты 9.2—9.6 признать утратившими силу.

1.2. Сноску к пункту 9.6 исключить.

1.3. Пункты 9.7—9.10, 9.12, 9.14, главу 12 и приложение 15 признать утратившими силу.

1.4. Абзац первый пункта 23.5 изложить в следующей редакции:

“23.5. Переоформление обособленных подразделений в обособленные подразделения реорганизованной кредитной организации (кредитной организации, возникшей в результате реорганизации) осуществляется на основании уведомления, составленного по форме приложения 11 к настоящей Инструкции. При этом не требуется направления документов, ранее представленных для открытия таких подразделений, за исключением:”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2021.

## УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров Банка России  
(протокол заседания Совета директоров  
Банка России  
от 11 июня 2021 года № ПСД-12)

от 29.06.2021 № КФН-2021

## Положение о Комитете финансового надзора Банка России

1. Комитет финансового надзора Банка России (далее — Комитет) является действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие, контрольные и надзорные функции в сфере финансовых рынков (за исключением банковской деятельности), установленные Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и иными федеральными законами.

2. Комитет в своей деятельности руководствуется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, иными федеральными законами, настоящим Положением, решениями Совета директоров Банка России, а также иными актами Банка России.

3. Комитет состоит из руководителей Банка России, курирующих вопросы регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков, и руководителей структурных подразделений Банка России, участвующих в реализации функций Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков.

Комитетом руководит председатель Комитета, назначаемый Председателем Банка России из числа членов Совета директоров Банка России.

Председатель Банка России по представлению председателя Комитета назначает заместителя председателя Комитета из числа членов Комитета.

4. Персональный состав Комитета утверждается приказом Банка России за подписью Председателя Банка России.

5. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

функций Банка России в области регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков (за исключением банковской деятельности);

иных функций, возложенных на Комитет законодательством Российской Федерации.

6. Комитет по вопросам, отнесенным к его компетенции:

1) проводит обсуждения, в том числе по поручениям Совета директоров Банка России, Председателя Банка России, по предложениям руководителей структурных подразделений Банка России;

2) представляет по поручению Председателя Банка России необходимую информацию Национальному финансовому совету;

3) представляет предложения Совету директоров Банка России и Председателю Банка России;

4) принимает решения по вопросам:

выдачи (отказа в выдаче) лицензии биржи, лицензии торговой системы, лицензии на осуществление клиринговой деятельности, лицензии на осуществление репозитарной деятельности;

присвоения статуса (отказа в присвоении статуса) центрального депозитария, центрального контрагента;

о признании (об отказе в признании) качества управления центрального контрагента удовлетворительным;

аккредитации (отказа в аккредитации, прекращения действия аккредитации) организаций, осуществляющих функции оператора товарных поставок;

выдачи (отказа в выдаче) согласования на проведение реорганизации негосударственного пенсионного фонда;

государственной регистрации (отказа в государственной регистрации) негосударственного пенсионного фонда при его создании, в том числе путем реорганизации;

предоставления (отказа в предоставлении) лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

вынесения положительного или отрицательного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

выдачи (отказа в выдаче) лицензии на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования;

выдачи (отказа в выдаче) лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг;

отказа в выдаче (предоставлении) лицензии на осуществление иных видов деятельности некредитных финансовых организаций;

внесения (отказа во внесении) сведений о хозяйственном обществе в реестр кредитных рейтинговых агентств;

исключения сведений о кредитном рейтинговом агентстве из реестра кредитных рейтинговых агентств;

внесения (отказа во внесении) сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств;

исключения сведений о филиале (представительстве) иностранного кредитного рейтингового агентства из реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств;

включения (отказа во включении) сведений о юридическом лице, намеревающемся получить статус оператора финансовой платформы, в реестр операторов финансовых платформ;

согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (за исключением согласования изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов), и включения оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;

отказа в согласовании правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (за исключением отказа в согласовании изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов);

согласования правил обмена цифровых финансовых активов (за исключением согласования изменений в правила обмена цифровых финансовых активов) и включения оператора обмена цифровых финансовых активов в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов;

отказа в согласовании правил обмена цифровых финансовых активов (за исключением отказа в согласовании изменений в правила обмена цифровых финансовых активов);

исключения (по нарушениям) сведений об операторе инвестиционной платформы из реестра операторов инвестиционных платформ;

исключения (по нарушениям) сведений об операторе финансовой платформы из реестра операторов финансовых платформ;

исключения (по нарушениям) оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем;

исключения (по нарушениям) оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов;

внесения (отказа во внесении) сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;

прекращения статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

внесения (отказа во внесении) сведений о некоммерческих организациях в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев;

аккредитации (отказа в аккредитации, отзыва аккредитации) организаций, осуществляющих аттестацию граждан в сфере деятельности некредитных финансовых организаций;

назначения (досрочного прекращения деятельности) временной администрации некредитной финансовой организации, а также продления срока деятельности временной администрации страховой организации;

аннулирования (по нарушениям), приостановления и возобновления действия лицензий некредитных финансовых организаций;

приостановления или прекращения проведения организованных торгов в случаях, установленных Федеральным законом от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах”;

введения запрета или ограничения проведения клиринговой организацией, лицом, осуществляющим функции центрального контрагента, отдельных операций, связанных с осуществлением клиринговой деятельности, исполнением функций и обязанностей центрального контрагента, в случаях, установленных Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”;

введения запрета на проведение управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов всех или части операций в случае, установленном подпунктом 9 пункта 2 статьи 61.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”;

отзыва (ограничения, приостановления) лицензий субъектов страхового дела, за исключением вопросов отзыва лицензий субъектов страхового дела в связи с добровольным отказом от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности, в том числе добровольным отказом страховых организаций от лицензий на отдельные виды страхования, при отсутствии обязательств, возникающих из договоров страхования и (или) договоров перестрахования;

ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок субъектом страхового дела, продления срока мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок субъектом страхового дела, изменения или отмены (частичной отмене) мер (меры) в виде ограничения на совершение отдельных сделок и (или) запрета на совершение отдельных сделок;

ограничения осуществления страховщиком страхового возмещения вреда, причиненного транспортному средству потерпевшего, осуществляемого страховщиком путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства;

аннулирования квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка;

исключения (по нарушениям) сведений о бюро кредитных историй из государственного реестра бюро кредитных историй;

признания (отказа в признании) бюро кредитных историй квалифицированным;

признания бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного;

исключения (по нарушениям) сведений о микрофинансовых компаниях, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России, из государственного реестра микрофинансовых организаций;

исключения сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев, за исключением вопросов исключения сведений об ответственном актуарии в связи с заявлением ответственного актуария, в связи с неподтверждением ответственным актуарием своего соответствия требованиям, предъявляемым к ответственным актуариям Федеральным законом от 02.11.2013 № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации”, после истечения пятилетнего срока со дня включения его в единый реестр ответственных актуариев и в связи со смертью ответственного актуария либо объявлением его судом умершим или безвестно отсутствующим;

обращения в суд с заявлением об исключении сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев;

обращения в суд с заявлением о ликвидации кредитных потребительских кооперативов, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и кредитных потребительских кооперативов второго уровня, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России;

наличие (отсутствия) в действиях негосударственного пенсионного фонда нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также о сумме средств, подлежащей восполнению (абзац первый пункта 2 статьи 34.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”);

направления Совету директоров Банка России предложения принять решение об участии

Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и утвердить план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, о внесении изменений в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации;

уменьшения размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации страховой организации, назначенной в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

введения моратория на удовлетворение требований кредиторов страховой организации, предусмотренного статьей 184<sup>3-2</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

признания лица лицом, контролирующим страховую организацию, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

признания лица лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”;

иным вопросам, отнесенным к компетенции Комитета федеральными законами и нормативными актами Банка России, и (или) решение по которым может оказать существенное влияние на систему регулирования финансовых рынков, реализацию прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг);

5) рассматривает проекты нормативных актов Банка России по вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков (кроме проектов нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к отчетности некредитных финансовых организаций), защиты прав потребителей финансовых услуг (кроме банковских услуг), а также регулирования и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

6) заслушивает при необходимости на заседаниях Комитета руководителей (представителей) территориальных учреждений Банка России;

7) координирует при необходимости деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета.

7. Основной формой работы Комитета являются заседания, в которых принимают участие с правом голоса председатель Комитета, его заместитель и члены Комитета.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания созываются по инициативе председателя Комитета, а в его отсутствие — по инициативе заместителя председателя Комитета. Заседания проводятся председателем Комитета, а в его отсутствие — заместителем председателя Комитета.

Повестка дня заседания Комитета, сроки его проведения объявляются, как правило, не позднее чем за три рабочих дня до даты заседания Комитета.

Проекты нормативных актов Банка России, представленные структурными подразделениями Банка России, должны быть рассмотрены не позднее одного месяца со дня их представления структурными подразделениями Банка России на рассмотрение Комитета.

8. По предложению членов Комитета на заседания Комитета могут приглашаться работники структурных подразделений Банка России, руководители которых входят в состав Комитета.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, на заседания Комитета могут приглашаться заместители Председателя Банка России, руководители структурных подразделений Банка России, не входящие в состав Комитета, члены Комитета банковского надзора Банка России, а также по согласованию с руководителями структурных подразделений Банка России, которые не входят в состав Комитета, работники таких структурных подразделений Банка России.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, на заседания Комитета могут приглашаться представители организаций, не входящих в систему Банка России, в том числе представители некредитных финансовых организаций, их ассоциаций, союзов и саморегулируемых организаций.

Приглашенные лица не участвуют в голосовании.

9. Вопросы для рассмотрения на заседании Комитета вносятся председателем Комитета или его заместителем, в том числе на основании материалов, представленных структурными подразделениями Банка России.

Материалы к заседаниям Комитета подготавливаются структурными подразделениями Банка России в соответствии с планом работы Комитета и предварительной повесткой дня его заседания

и должны содержать пояснительную записку и проект решения Комитета.

10. Проект плана работы Комитета составляется на квартал ответственным секретарем Комитета на основании предложений членов Комитета и утверждается председателем Комитета.

11. Предварительная повестка дня заседания Комитета формируется из вопросов, имеющих резолюцию председателя Комитета или его заместителя о направлении их для рассмотрения на заседании Комитета. Окончательная повестка дня заседания Комитета определяется на заседании Комитета.

Уточнения в повестку дня заседания Комитета вносятся на основании решения Комитета.

12. Комитет правомочен принимать решения, если на заседании Комитета присутствуют члены Комитета или их представители (на основании соответствующих доверенностей), составляющие не менее половины от общего числа членов Комитета. Представитель члена Комитета, действующий на основании выданной ему доверенности, наделен всеми полномочиями члена Комитета.

13. Решения Комитета принимаются большинством голосов, поданных “за” или “против” предлагаемого решения, если число членов Комитета и их представителей, проголосовавших “за” и “против”, в совокупности составляет не менее половины от общего числа присутствующих членов Комитета или их представителей. При равенстве голосов голос председателя Комитета (в его отсутствие — заместителя председателя Комитета) является решающим.

Член Комитета, не согласный с принятым решением, вправе изложить свое особое мнение в письменном виде, которое приобщается к соответствующему решению.

В случае необходимости решения могут быть приняты путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями при условии обязательного участия в голосовании председателя Комитета или в случае его отсутствия — заместителя председателя Комитета.

Председатель Комитета, а также члены Комитета или их представители при возникновении у них прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязаны до начала рассмотрения указанного вопроса заявить об этом. Председатель Комитета в письменной форме обязан сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России. Окончательное решение о наличии конфликта интересов у председателя Комитета, члена Комитета или его представителя принимается Комитетом и отражается в решении по указанному вопросу. В случае

принятия решения о наличии конфликта интересов председатель Комитета, соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса.

В случае принятия решения путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании Комитета член Комитета или его представитель при возникновении у него прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязан до начала его рассмотрения в письменной форме сообщить об этом председателю Комитета или в случае его отсутствия — заместителю председателя Комитета. Соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса.

В случае возникновения прямой или косвенной заинтересованности председателя Комитета, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, председатель Комитета обязан до начала рассмотрения указанного вопроса в письменной форме сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России, в случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета — Председателю Банка России. В случае принятия заместителем председателя Комитета участия в заседании Комитета председатель Комитета не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса. В случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета, решение по указанному вопросу не принимается.

14. При несогласии председателя Комитета с решением, за которое проголосовало большинство членов Комитета, председатель Комитета вправе принять иное решение и не позднее трех рабочих дней после дня принятия иного решения проинформировать Председателя Банка России.

Председатель Банка России может согласиться с решением председателя Комитета (в этом случае указанное решение считается принятым) или не согласиться с ним (считается принятым решение Комитета).

15. Решения Комитета исполняются в месячный срок, если иное не определено в самом решении Комитета.

16. Решения Комитета, принятые на заседании Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета (в его отсутствие — заместителем председателя Комитета) и ответственным секретарем Комитета. Протокол

оформляется не позднее трех рабочих дней после дня проведения заседания Комитета и не позднее следующих двух рабочих дней подписывается, регистрируется в установленном порядке и направляется членам Комитета.

Решения Комитета, принятые путем визирования проекта решения Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета (в его отсутствие — заместителем председателя Комитета) и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется не позднее одного рабочего дня после визирования членами Комитета проекта решения Комитета и не позднее следующих двух рабочих дней подписывается, регистрируется в установленном порядке и направляется членам Комитета.

Структурным подразделениям Банка России, руководители которых не входят в состав Комитета, направляются выписки из протоколов в части, их касающейся. Выписки из протоколов подписываются ответственным секретарем Комитета.

17. Техническую подготовку заседаний Комитета, а также контроль за выполнением решений Комитета осуществляет рабочий аппарат Комитета, возглавляемый ответственным секретарем Комитета. Рабочий аппарат Комитета формируется из числа работников Департамента корпоративных отношений.

18. Обязанности ответственного секретаря Комитета возлагаются на работника Департамента корпоративных отношений приказом Банка России за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы кадровой политики и обеспечения работы с персоналом, по представлению директора Департамента корпоративных отношений, согласованному с председателем Комитета.

Ответственный секретарь Комитета по поручению председателя Комитета, а в его отсутствие — заместителя председателя Комитета, подготавливает и извещает его участников о рассматриваемых вопросах, месте, дате и времени проведения заседания Комитета, обеспечивает своевременное представление материалов членам Комитета и приглашенным лицам, участвует в заседаниях Комитета, отвечает за оформление принимаемых Комитетом решений и обеспечивает контроль их исполнения.

19. Информация о решениях Комитета ежеквартально представляется Совету директоров Банка России.

20. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 июля 2021 года.

Председатель  
Банка России

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.07.2021.

## РЕШЕНИЕ

### СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА РОССИИ

#### об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 10 января 2020 года № 710-П

1. В целях применения Положения Банка России от 10 января 2020 года № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (далее — Положение) установить следующие уровни кредитных рейтингов:

1.1. В отношении российских объектов рейтинга:

в соответствии с абзацем седьмым пункта 2.7 и абзацем третьим подпункта 3.1.12.4 пункта 3.1 Положения для кредитной организации, в которой учитываются средства страховой организации на специальном счете — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения для выпусков облигаций (за исключением выпусков облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением активов, указанных в пункте 3.7 Положения), включая выпуски облигаций с ипотечным покрытием, выпуски субординированных облигационных займов), в случае отсутствия кредитного рейтинга выпусков облигаций для эмитентов либо поручителей (гарантов) по выпускам облигаций — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения для выпусков облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением активов, указанных в пункте 3.7 Положения), в том числе выпусков облигаций с ипотечным покрытием — “ruAAA.sf” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, применяемой для присвоения кредитных рейтингов инструментам структурированного финансирования АО “Эксперт РА” либо “AAA(ru.sf)” по национальной рейтинговой шкале сектора структурированного финансирования для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения для эмитентов либо поручителей (гарантов) по выпускам облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением активов, указанных в пункте 3.7 Положения), в том числе по выпускам облигаций с ипотечным покрытием, в случае отсутствия кредитного рейтинга выпуска облигаций — “ruAAA” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “AAA(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 Положения для выпусков субординированных облигационных займов — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 Положения для эмитентов либо поручителей (гарантов) по выпускам субординированных облигационных займов, в случае отсутствия рейтинга по выпускам субординированных облигационных займов — “ruA-” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “A-(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с подпунктом 3.1.12.1 пункта 3.1 Положения для должника либо поручителя (гаранта) по правам требования по денежному обязательству — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с подпунктом 3.1.12.6 пункта 3.1 Положения для контрагента по правам требования по договору репо либо поручителя (гаранта) по правам требования по договору репо — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с абзацем пятым пункта 3.3 Положения для контрагента либо поручителя (гаранта) по срочной сделке — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 3.3 Положения — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

в соответствии с пунктом 3.7 Положения для третьих лиц, от исполнения обязательств которыми зависит изменение стоимости активов, указанных в данном пункте — “ruBB” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “BB(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО).

1.2. В отношении иностранных объектов рейтинга:

в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения для выпусков облигаций (за исключением выпусков облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением активов, указанных в пункте 3.7 Положения), включая выпуски облигаций с ипотечным покрытием, выпуски субординированных облигационных займов), в случае отсутствия кредитного рейтинга выпусков облигаций для эмитентов либо поручителей (гарантов) по выпускам облигаций — “B-” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B-” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения для выпусков облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением активов, указанных в пункте 3.7 Положения), в том числе выпусков облигаций с ипотечным покрытием — “B-” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B-” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с абзацем первым подпункта 3.1.8 пункта 3.1 Положения для эмитентов либо поручителей (гарантов) по выпускам облигаций, выплаты (часть выплат) по которым установлены в виде формулы с переменными и (или) зависят от изменения стоимости активов (за исключением активов, указанных в пункте 3.7 Положения), в том числе по выпускам облигаций с ипотечным покрытием, в случае отсутствия кредитного рейтинга выпусков облигаций — “B-” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B-” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3.1 Положения для поручителей (гарантов) по выпускам субординированных облигационных займов, в случае отсутствия кредитного рейтинга по выпускам субординированных облигационных займов — “BB-” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “Ba3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “BB-” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с подпунктом 3.1.12.1 пункта 3.1 Положения для должника либо поручителя (гаранта) по правам требования по денежному обязательству — “B-” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B-” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings либо “C++” по международной рейтинговой шкале A.M. Best Co;

в соответствии с подпунктом 3.1.12.6 пункта 3.1 Положения для контрагента по правам требования по договору репо либо поручителя (гаранта) по правам требования по договору репо — “B-” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B-” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.1.12.15 и абзацем четвертым подпункта 3.1.12.16 пункта 3.1 Положения для перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации и являющихся резидентами стран, являющихся членами Евразийского экономического союза (ЕАЭС), доля участия такой страны в капитале которых составляет 100 процентов, — “B” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B2” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings либо “B-” по международной рейтинговой шкале A.M. Best Co;

в соответствии с абзацем третьим подпункта 3.1.12.15 и абзацем четвертым подпункта 3.1.12.16 пункта 3.1 Положения для перестраховщиков, не являющихся резидентами Российской Федерации и не указанных в абзаце восьмом подпункта 1.2 пункта 1 настоящего решения, — “BB+” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “Ba1” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “BB+” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings либо “B+” по международной рейтинговой шкале A.M. Best Co;

в соответствии с абзацем пятым пункта 3.3 Положения для контрагента либо поручителя (гаранта) по срочной сделке — “B–” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B–” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 3.3 Положения — “B–” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B–” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings;

в соответствии с пунктом 3.7 Положения для третьих лиц, от исполнения которыми обязательств зависит изменение стоимости активов, указанных в данном пункте, — “B–” по международной рейтинговой шкале S&P Global Ratings либо “B3” по международной рейтинговой шкале Moody’s Investors Service либо “B–” по международной рейтинговой шкале Fitch Ratings.

1.3. В отношении определения групп кредитного качества, указанных в подпункте 5.5.2.2 пункта 5.5 Положения:

Для лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации:

№ Группы кредитного качества	Рейтинги кредитных рейтинговых агентств			
	Standard & Poor’s	Moody’s Investors Service	Fitch Ratings	A.M. Best
1	AAA	Aaa1	AAA	A++
2	AA+	Aa1	AA+	
3	AA	Aa2	AA	
4	AA–	Aa3	AA–	A+
5	A+	A1	A+	
6	A	A2	A	A

2. Использовать для целей настоящего решения следующие виды кредитных рейтингов иностранных кредитных рейтинговых агентств:

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства Fitch Ratings — рейтинг дефолта эмитента (Issuer Default Rating), рейтинг финансовых обязательств корпоративных эмитентов (Corporate Finance Obligations), долгосрочный рейтинг государственного финансирования, а также финансирования в мировой инфраструктурной сфере (Public finance and global infrastructure obligations), рейтинг финансовой устойчивости страховщиков (Insurer Financial Strength Rating). Рейтинг финансовой устойчивости страховщиков (Insurer Financial Strength Rating) применяется только для целей подпункта 3.1.12.1, абзаца третьего подпункта 3.1.12.15 и абзаца четвертого подпункта 3.1.12.16 пункта 3.1 Положения;

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства S&P Global Ratings — кредитный рейтинг эмитента (Issuer Credit Rating), долгосрочный кредитный рейтинг долгового обязательства (Long-Term Issuer Credit Rating), рейтинг финансовой устойчивости страховщиков (Insurer Financial Strength Rating). Рейтинг финансовой устойчивости страховщиков (Insurer Financial Strength Rating) применяется только для целей подпункта 3.1.12.1, абзаца третьего подпункта 3.1.12.15 и абзаца четвертого подпункта 3.1.12.16 пункта 3.1 Положения;

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства Moody’s Investors Service — рейтинг эмитента (Issuer Rating), корпоративный рейтинг (Corporate Family Rating), рейтинг долгосрочных долговых обязательств (Long-Term Obligation Rating), рейтинг банковского депозита (Bank Deposit Rating), рейтинг финансовой устойчивости страховщиков (Insurance Financial Strength Rating). Корпоративный рейтинг (Corporate Family Rating) применяется в отношении эмитента только в случае, когда указанный кредитный рейтинг присвоен непосредственно данному эмитенту. Рейтинг финансовой устойчивости страховщиков (Insurance Financial Strength Rating) применяется только для целей подпункта 3.1.12.1, абзаца третьего подпункта 3.1.12.15 и абзаца четвертого подпункта 3.1.12.16 пункта 3.1 Положения;

кредитные рейтинги иностранного кредитного рейтингового агентства A.M. Best Co — рейтинг финансовой устойчивости (Financial Strength Rating).

3. Использовать для целей настоящего решения следующие виды кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО) и АО “Эксперт РА”:

АКРА (АО) — кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации или по национальной рейтинговой шкале сектора структурированного финансирования для Российской Федерации;

АО “Эксперт РА” — кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации или по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, применяемой для

присвоения кредитных рейтингов инструментам структурированного финансирования, кроме рейтингов финансовой надежности страховых компаний и рейтингов финансовой надежности страховых компаний, специализирующихся на страховании жизни.

4. Применять настоящее решение с 1 июля 2021 года.

5. Опубликовать информацию о настоящем решении на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и в “Вестнике Банка России”.

1 июля 2021 года

№ ОД-1333

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в пункт 1 приказа Банка России**  
**от 10 сентября 2020 года № ОД-1472**

В целях оптимизации процесса осуществления производства по делам об административных правонарушениях

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в пункт 1 приказа Банка России от 10 сентября 2020 года № ОД-1472 “О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, и об отмене отдельных приказов Банка России” (с изменениями) следующие изменения:

подпункты 1.1–1.3 изложить в следующей редакции:

“1.1. Председатель Банка России, заместители Председателя Банка России в соответствии с установленным приказом Банка России распределением обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53–5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1 и 1<sup>1</sup> статьи 14.4<sup>1</sup>, частями 1–5 и 7–9 статьи 14.24, статьями 14.29, 14.30, частями 1–3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52<sup>2</sup>, 15.17–15.22, частями 1–10 статьи 15.23<sup>1</sup>, статьей 15.24<sup>1</sup>, частями 2–4, 6 статьи 15.26<sup>1</sup>, частью 1 статьи 15.26<sup>2</sup> (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26<sup>3</sup>–15.26<sup>5</sup>, частями 1–3 статьи 15.27, статьями 15.28–15.31, 15.34<sup>1</sup>, 15.35, частями 1–4, 6 статьи 15.38, частями 1, 3 и 5 статьи 15.39, статьями 15.40, 15.40<sup>1</sup>, частями 9 и 9<sup>1</sup> статьи 19.5, статьей 19.7<sup>3</sup> КоАП.

1.2. Руководители территориальных учреждений Банка России, их заместители рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53–5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1 и 1<sup>1</sup> статьи 14.4<sup>1</sup>, частями 1–5 и 7–9 статьи 14.24, статьями 14.29, 14.30, частями 1–3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), статьями 14.52<sup>2</sup>, 15.17–15.20, 15.22, частями 1–10 статьи 15.23<sup>1</sup>, статьей 15.24<sup>1</sup>, частями 2–4, 6 статьи 15.26<sup>1</sup>, частью 1 статьи 15.26<sup>2</sup> (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26<sup>3</sup>–15.26<sup>5</sup>, частями 1–3 статьи 15.27, статьями 15.28, 15.29, 15.31, 15.34<sup>1</sup>, 15.35, частями 1–4, 6 статьи 15.38, частями 1, 3 и 5 статьи 15.39, статьями 15.40, 15.40<sup>1</sup>, частями 9 и 9<sup>1</sup> статьи 19.5, статьей 19.7<sup>3</sup> КоАП.

1.3. Руководитель Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, его заместители рассматривают дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 5.53–5.55, частями 1, 3 и 4 статьи 13.25, частями 1 и 1<sup>1</sup> статьи 14.4<sup>1</sup>, частями 1–5 и 7–9 статьи 14.24, статьями 14.29, 14.30, частями 1–3 статьи 14.52 (если указанные правонарушения совершены саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка), частью 1 статьи 14.52<sup>2</sup>, статьями 15.18–15.20, 15.22, частями 1–10 статьи 15.23<sup>1</sup>, статьей 15.24<sup>1</sup>, частями 2, 4, 6 статьи 15.26<sup>1</sup>, частью 1 статьи 15.26<sup>2</sup> (за исключением ограничения времени работы), статьями 15.26<sup>3</sup>–15.26<sup>5</sup>, 15.28, 15.29, 15.31, 15.34<sup>1</sup>, частями 3, 4 и 6 статьи 15.38, частями 9 и 9<sup>1</sup> статьи 19.5, статьей 19.7<sup>3</sup> КоАП.”;

подпункт 1.6 отменить;

в подпункте 1.9 слова “частью 1 статьи 14.4<sup>1</sup>” заменить словами “частями 1 и 1<sup>1</sup> статьи 14.4<sup>1</sup>”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель Банка России

**Э.С. Набиуллина**

Кредитным организациям  
Микрофинансовым организациям  
Кредитным потребительским  
кооперативам  
Сельскохозяйственным  
кредитным  
потребительским кооперативам  
Бюро кредитных историй  
от 29.06.2021 № ИН-06-59/44

### Информационное письмо о реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП

В связи с введением дополнительных ограничений, направленных на предотвращение распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), а также сохраняющейся потребностью граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства в мерах поддержки, направленных на ограничение роста просроченной задолженности по кредитным договорам (договорам займа), Банк России рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (далее — кредитору) продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов) с учетом следующего.

1. В случае обращения заемщиков — физических лиц в период с 01.07.2021 по 30.09.2021 включительно с заявлением об изменении условий договора кредита (займа) в связи со снижением дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков) до уровня, не позволяющего заемщику исполнять свои обязательства по такому договору, и (или) подтверждением наличия у заемщика или совместно проживающих с ним членов семьи COVID-19, кредиторам рекомендуется удовлетворять заявление заемщика и принимать решение об изменении условий кредитного договора (договора займа) с даты обращения заемщика с соответствующим заявлением на условиях, предусмотренных собственной программой реструктуризации кредитов (займов).

Аналогичный подход рекомендуется применять в случае обращения заемщиков, реструктуризация долга которых была проведена ранее.

В указанных случаях рекомендуется не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа).

2. В целях оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим “Налог на

профессиональный доход” (далее — субъекты МСП), Банк России рекомендует кредиторам продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов). В случае обращения заемщиков — субъектов МСП в период с 01.07.2021 по 30.09.2021 включительно с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа) кредиторам рекомендуется удовлетворять заявление заемщика и принимать решение об изменении условий кредитного договора (договора займа) на условиях, предусмотренных собственной программой реструктуризации кредитов (займов).

Аналогичный подход рекомендуется применять в случае обращения заемщиков — субъектов МСП, реструктуризация долга которых была проведена ранее.

В указанных случаях рекомендуется не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа).

3. Банк России рекомендует бюро кредитных историй и пользователям кредитных историй — заимодавцам (кредиторам) не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых заимодавцем (кредитором), и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, проведенную источником формирования кредитной истории в соответствии с рекомендациями, изложенными в настоящем информационном письме.

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

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.А. Швецов**

Кредитные организации

Некредитные финансовые  
организации

Структурные подразделения  
Банка России

от 02.07.2021 № ИН-014-12/46

### **Информационное письмо о продлении действия мер Совета Безопасности ООН в отношении Южного Судана**

В дополнение к информационным письмам Центрального банка Российской Федерации от 14 февраля 2019 года № ИН-014-12/16, от 28 июня 2019 года № ИН-014-12/54 и от 20 августа 2020 года № ИН-014-12/122 Банк России информирует о принятии Советом Безопасности ООН резолюции 2577 (2021) от 28 мая 2021 года, продлевающей до 31 мая 2022 года действие мер, в том числе предусмотренных пунктом 12 резолюции Совета Безопасности ООН 2206 (2015) и пунктом 4 резолюции Совета Безопасности ООН 2428 (2018).

Текст резолюции 2577 (2021) размещен на официальном сайте ООН в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступен по ссылке: [https://undocs.org/ru/S/RES/2577\(2021\)](https://undocs.org/ru/S/RES/2577(2021)).

Санкционный перечень лиц, на которых распространяются ограничения, предусмотренные пунктом 12 резолюции 2206 (2015), обновляемый Комитетом Совета Безопасности ООН по Южному Судану<sup>1</sup>, размещается на официальном сайте ООН в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и доступен по ссылке: <https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/2206/materials>.

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

Заместитель Председателя  
Банка России

**Д.Г. Скобелкин**

<sup>1</sup> Комитет Совета Безопасности ООН, учрежденный в соответствии с пунктом 16 резолюции 2206 (2015) по Южному Судану.