



Банк России

№ 64

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

15 сентября 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 64 (2304)

15 сентября 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	14
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2021 года	14
Приказ Банка России от 09.09.2021 № ОД-1894	18
Приказ Банка России от 09.09.2021 № ОД-1895	18
Объявление о банкротстве ПАО “Энергомашбанк”	19
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	20
Приказ Банка России от 08.09.2021 № ОД-1882	20
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	21
Показатели ставок межбанковского рынка с 3 по 9 сентября 2021 года	21
Итоги проведения депозитного аукциона	23
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	24
Валютный рынок	24
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	24
Рынок драгоценных металлов	25
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	25
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	26
Положение Банка России от 15.07.2021 № 764-П “О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13 ² статьи 7 указанного Федерального закона”	26
Положение Банка России от 28.07.2021 № 765-П “О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй”	31
Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7 ⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	38
Указание Банка России от 28.07.2021 № 5869-У “О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У и в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У в связи с внесением изменений в Федеральный закон “О кредитных историях”	42
Указание Банка России от 05.08.2021 № 5876-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам представления в Банк России страховыми организациями уведомлений о видах страхования, а также страховщиками правил страхования, методик расчетов страховых тарифов, структур тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов”	44
Указание Банка России от 10.09.2021 № 5926-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”	45
Указание Банка России от 10.09.2021 № 5927-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”	46

Информационное письмо Банка России и ФАС России от 06.09.2021 № ИН-06-59/70 / АК/75514/21 “О согласии на получение рекламы”	47
Информационное письмо Банка России от 08.09.2021 № ИН-06-59/71 “О порядке осуществления страхового возмещения цессионариям в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	48
Методические рекомендации Банка России по осуществлению негосударственными пенсионными фондами восполнения объема средств пенсионных накоплений от 02.09.2021 № 15-МР	50

Информационные сообщения

2 сентября 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банком России 1 сентября 2021 года КРЕДИТНОМУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КООПЕРАТИВУ “ПАРТНЕР” (ИНН 2031002280; ОГРН 1202000001697) выдано предписание № ТЗ-2-11/22624 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком на шесть месяцев.

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 27 августа 2021 года КРЕДИТНОМУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ КООПЕРАТИВУ “СТАБИЛЬНЫЙ” (ИНН 2722126616; ОГРН 1192724008531) выдано предписание № Т7-44-9/21315 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.

О выдаче ЖНК предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива

Банком России 2 сентября 2021 года ЖНК “Центр жилищных решений” (ИНН 1215231673; ОГРН 1201200001331) выдано предписание № Т5-21-12/36128 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

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

Банк России 2 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “МАЯК” (г. Пермь).

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

Банк России 2 сентября 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 МЕРКУРИЙ” (ОГРН 1145543020347).

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

Банк России 2 сентября 2021 года в связи с нарушением требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Реакор” (ОГРН 1117746264460) за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации, а также за непредоставление в течение года ни одного микрозайма.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ДЗП-Центр”

Банк России 2 сентября 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 “ДЗП-Центр” (ОГРН 1147847029990).

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Фаворит Девелопмент” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 2 сентября 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Фаворит Девелопмент” (рег. № 1022-94131760 от 11.10.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Система – Рентная недвижимость 1” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 2 сентября 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Система – Рентная недвижимость 1” (рег. № 3300 от 18.04.2017) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

3 сентября 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О выдаче лицензии ООО “НСФК”**

Банк России 3 сентября 2021 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Национальная Специализированная Финансовая Компания” (г. Новосибирск).

О выдаче лицензии ББР Банк (АО)

Банк России 3 сентября 2021 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности ББР Банку (акционерное общество) (г. Москва).

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

Банк России 2 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Баренц Финанс” (г. Москва).

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

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

6 сентября 2021

**Прекращена деятельность временной администрации
по управлению кредитной организацией АКБ “ИРС” (АО)**

Банк России 6 сентября 2021 года прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией АКБ “ИРС” (АО) (далее – Банк).

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

Арбитражный суд города Москвы 24.08.2021 принял решение о принудительной ликвидации Банка.

Ликвидатором утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 28.05.2021 № ОД-981 в связи с отзывом у АКБ “ИРС” (АО) лицензии на осуществление банковских операций.

6 сентября 2021

Прекращена деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АО “РФИ БАНК”

Банк России 6 сентября 2021 года прекратил деятельность временной администрации¹ по управлению кредитной организацией АО “РФИ БАНК” (далее — Банк).

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

Арбитражный суд города Москвы 24.08.2021 принял решение о принудительной ликвидации Банка. Ликвидатором утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

6 сентября 2021

Решение Банка России в отношении участника финансового рынка**Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Аналитический Центр — Сбалансированный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 6 сентября 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Аналитический Центр — Сбалансированный” (рег. № 0636-94119664 от 10.10.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

7 сентября 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “АКАДЕМИЯ”**

Банк России 7 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АКАДЕМИЯ” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД 999”

Банк России 7 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД 999” (г. Москва).

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

Банк России 7 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД КОМФОРТ” (г. Череповец).

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

Банк России 7 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “САМЫЙ ВЫГОДНЫЙ ЛОМБАРД” (г. Москва).

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

Банк России 6 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Бенуа” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 3 сентября 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра

¹ Временная администрация назначена приказом Банка России от 04.06.2021 № ОД-1040 в связи с отзывом у АО “РФИ БАНК” лицензии на осуществление банковских операций.

ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ВИРИЯ ПЛЮС” (ОГРН 1113256011109).

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

Банк России 3 сентября 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 СЕРВИС” (ОГРН 1125047016874).

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

Банк России 7 сентября 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 “Ипотечный экспресс” (ОГРН 1187746672387).

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

Банк России 7 сентября 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ИГНАМАН” (ОГРН 1202300002024).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “МАКСИМУМ-ВЛ”

Банк России 7 сентября 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МАКСИМУМ-ВЛ” (ОГРН 1192536034580).

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

Банк России 3 сентября 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 “Астраханский Микрозайм” (ОГРН 1183025004051).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания “Тополь”

Банк России 7 сентября 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Тополь” (ОГРН 1132373003047) за несоблюдение минимально допустимых числовых значений экономического норматива достаточности собственных средств и экономического норматива ликвидности по состоянию на 30.06.2020, 30.09.2020, 31.12.2020, 31.03.2021.

8 сентября 2021

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка**

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

Банк России 8 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Равенство” (г. Сарапул, Удмуртская Республика).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО Микрокредитная компания “АВАНС-ФИНАНС”**

Банк России 8 сентября 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АВАНС-ФИНАНС” (ОГРН 1192536031126).

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

Банк России 8 сентября 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Аллегро Капитал” (ОГРН 1197847085875):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2020 год, I квартал 2021 года, I полугодие 2021 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2020 года, I квартал 2021 года, II квартал 2021 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с декабря 2020 года по июнь 2021 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 8 сентября 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 ЗОЛОТОЙ ОРЕЛ” (ОГРН 5077746451140).

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

Банк России 19 августа 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Центр финансовых решений “ТРАСТИНВЕСТ” (ОГРН 1195958019256) за неоднократное в течение года предоставление существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений об отсутствии выданного микрозайма при установлении Банком России факта выдачи такого микрозайма при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

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

Банк России 19 августа 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ОЛИМП ПЛЮС” (ОГРН 1091901001004):

- за неисполнение в установленный срок обязательного для исполнения предписания Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2021 года с нарушением требований.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЦЕНТР ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ”

Банк России 18 августа 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 ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ” (ОГРН 1157329002170).

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

Банк России 18 августа 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 “ПОДУШКА” (ОГРН 1182375067742).

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

Банк России 12 августа 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 “Порядок” (ОГРН 1173702010790).

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “ВТБ Капитал – Жилая недвижимость 2” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 8 сентября 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “ВТБ Капитал – Жилая недвижимость 2” (рег. № 3462 от 08.02.2018) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

9 сентября 2021

Информация о завершении размещения купонных облигаций Банка России

Банк России сообщает о завершении 8 сентября 2021 года размещения сорок шестого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-46-22BR2-1.

9 сентября 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “БЕЛАЯ ВЕЖА-ЛОМБАРД”

Банк России 9 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “БЕЛАЯ ВЕЖА-ЛОМБАРД” (г. Темрюк).

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

Банк России 9 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД СТИМУЛ” (г. Новосибирск).

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений о Файнмане Игоре Викторовиче

Банк России 9 сентября 2021 года принял решение о внесении сведений о Файнмане Игоре Викторовиче в единый реестр инвестиционных советников.

10 сентября 2021

Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п., до 6,75% годовых

Совет директоров Банка России 10 сентября 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 25 б.п., до 6,75% годовых. В II квартале 2021 года российская экономика достигла допандемического уровня и, по оценкам Банка России, возвращается на траекторию сбалансированного роста. Вклад в инфляцию со стороны устойчивых факторов остается существенным в связи с более быстрым расширением спроса по сравнению с возможностями наращивания выпуска. В этих условиях и с учетом высоких инфляционных ожиданий баланс рисков для инфляции смещен в сторону проинфляционных. Это может привести к более продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика направлена на ограничение этого риска и возвращение инфляции к 4%.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейших повышений ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. По прогнозу Банка России, годовая инфляция начнет замедляться в IV квартале 2021 года. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2022 году и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

Динамика инфляции. Инфляция складывается выше прогноза Банка России. В августе месячные сезонно сглаженные темпы роста потребительских цен вновь выросли после замедления в июле. Годовая инфляция увеличилась до 6,68% (после 6,46% в июле) и, по оценке на 6 сентября, составила 6,74%. Показатели, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, продолжают находиться значимо выше 4% в годовом выражении.

Это является отражением того факта, что устойчивый рост внутреннего спроса опережает возможности расширения производства по широкому кругу отраслей. На этом фоне предприятиям легче переносить в цены возросшие издержки, в том числе связанные с ростом на мировых товарных рынках.

Инфляционные ожидания населения уже более полугода находятся вблизи максимальных значений за последние четыре года. Ценовые ожидания предприятий остаются вблизи многолетних

максимумов. Ожидания профессиональных аналитиков на среднесрочную перспективу закорены вблизи 4%.

Преобладающее влияние проинфляционных факторов может привести к более значительному и продолжительному отклонению инфляции вверх от цели. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика направлена на ограничение этого риска и возвращение годовой инфляции к 4%. В базовом сценарии годовая инфляция начнет замедляться в IV квартале 2021 года. В 2022 году годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

Денежно-кредитные условия несколько ужесточились. Доходности краткосрочных ОФЗ увеличились, отражая ожидания повышения Банком России ключевой ставки. При этом доходности средне- и долгосрочных ОФЗ оставались стабильными. Ускорились подстройка кредитных и депозитных ставок к повышениям ключевой ставки в марте–июле. Прекратился отток средств со срочных рублевых депозитов. При этом корпоративное кредитование продолжает расширяться темпами, близкими к максимумам последних лет. Рост ипотечных кредитов замедлился после изменения параметров льготных программ. Темпы роста потребительских кредитов остаются высокими. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика позволит повысить привлекательность депозитов для населения, защитить покупательную способность сбережений и обеспечит сбалансированный рост кредитования.

Экономическая активность. В II квартале 2021 года российская экономика достигла допандемического уровня. Оперативные индикаторы в III квартале свидетельствуют о продолжающемся росте экономической активности при некотором замедлении его темпов. Это, по оценкам Банка России, в значительной мере связано с возвращением российской экономики на траекторию сбалансированного роста. При этом наблюдается некоторая неоднородность тенденций в экономике в отраслевом и региональном разрезе.

Рост реальных заработных плат и низкая склонность домашних хозяйств к сбережению, обусловленная повышенными инфляционными ожиданиями, поддерживают рост потребительской активности, особенно на рынках непродовольственных товаров. Вместе с тем восстановление сектора услуг населению в июле–августе замедлилось в связи с частичным ужесточением эпидемиологических мер. Растущий внутренний и внешний спрос и высокие корпоративные

прибыли оказывают поддержку инвестиционной активности.

Усиливается инфляционное давление со стороны рынка труда. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом в некоторых секторах наблюдается ее дефицит, в том числе из-за сохраняющихся ограничений на приток иностранной рабочей силы. Уровень безработицы находится вблизи исторических минимумов, а число вакансий — на исторических максимумах. Ситуация на рынке труда указывает на то, что в дальнейшем увеличение устойчивых темпов роста российской экономики будет прежде всего определяться темпами роста производительности труда.

Инфляционные риски. Баланс рисков остается значимо смещенным в сторону проинфляционных. Действие проинфляционных факторов может быть усилено повышенными инфляционными ожиданиями и сопутствующими вторичными эффектами.

Дополнительное повышательное давление на цены могут оказывать сохраняющиеся затруднения в производственных и логистических цепочках, дефицит трудовых ресурсов, а также структурные изменения на рынке труда в результате влияния пандемии. Усиление структурного дефицита трудовых ресурсов может привести к отставанию темпов роста производительности труда от роста заработной платы.

Сохраняются проинфляционные риски со стороны ценовой конъюнктуры мировых товарных рынков. Дальнейшая динамика продовольственных цен будет во многом зависеть от урожая сельскохозяйственных культур в 2021 году как внутри страны, так и за рубежом.

Краткосрочные проинфляционные риски также связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. В условиях более быстрого восстановления мировой экономики и, соответственно, исчерпания необходимости проведения беспрецедентно стимулирующей политики в развитых экономиках возможно более

раннее начало нормализации денежно-кредитной политики центральными банками этих стран. Это может стать дополнительным фактором роста волатильности на мировых финансовых рынках.

Дезинфляционные риски для базового сценария остаются умеренными. Открытие границ по мере снятия ограничительных мер может восстановить потребление зарубежных услуг, а также ослабить ограничения со стороны предложения на рынке труда через приток иностранной рабочей силы. Замедлить дальнейший рост экономической активности могут, в частности, низкие темпы вакцинации и распространение новых штаммов вируса, а также связанное с этим ужесточение ограничительных мер.

На среднесрочную динамику инфляции значимо влияет бюджетная политика. В базовом сценарии Банк России исходит из заложенной в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики траектории нормализации бюджетной политики, предполагающей возвращение к параметрам бюджетного правила в 2022 году. Банк России также будет учитывать в прогнозе решения об инвестировании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейших повышений ключевой ставки на ближайших заседаниях. Решения по ключевой ставке будут приниматься с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 22 октября 2021 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

10 сентября 2021

Банк России возложил на АСВ функции временной администрации по управлению КБ “Спутник” (ПАО) и ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов банка

Банк России приказом от 09.09.2021 № ОД-1894* возложил с 10.09.2021 на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функции временной администрации по управлению Коммерческим банком “Спутник” (публичное акционерное общество) (рег. № 1071, г. Самара) сроком на шесть месяцев. По величине активов кредитная организация занимает 292-е место в банковской системе Российской Федерации.

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Банк России принял такое решение в связи с тем, что КБ “Спутник” (ПАО):

- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры, в том числе вводились ограничения на осуществление отдельных видов операций;
- занижал величину кредитного риска и завышал стоимость активов в отчетности, надлежащая оценка выявила снижение капитала кредитной организации до уровня ниже размера, предусмотренного для банков с базовой лицензией, что свидетельствует о наличии признаков неустойчивого финансового положения;
- вовлечен в проведение сомнительных валютно-обменных операций.

Указанное в совокупности с отсутствием со стороны собственников и менеджмента кредитной организации действенных мер по стабилизации финансового положения банка, а также признание Банком России финансовой устойчивости Банка по группе показателей качества управления неудовлетворительной, обусловило наличие в деятельности КБ “Спутник” (ПАО) реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков).

На период деятельности временной администрации полномочия акционеров КБ “Спутник” (ПАО), связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления приостановлены.

Одновременно Банк России приказом от 09.09.2021 № ОД-1895 в соответствии со статьей 189.38 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” с 10 сентября 2021 года ввел мораторий на удовлетворение требований кредиторов КБ “Спутник” (ПАО) сроком на три месяца.

КБ “Спутник” (ПАО) является единственной кредитной организацией в Российской Федерации, с которой у Банка внешней торговли Корейской Народно-Демократической Республики (КНДР) имеются корреспондентские отношения в Российской Федерации в рамках исполнения резолюции ООН 2270 (2016) в целях обслуживания операций учреждений ООН для КНДР.

Принятые Банком России в отношении КБ “Спутник” (ПАО) решения направлены на защиту интересов кредиторов (вкладчиков) банка и обеспечат полный контроль ситуации в кредитной организации и сохранность ее активов.

КБ “Спутник” (ПАО) — участник системы страхования вкладов. Введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов банка является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом 23.12.2003 № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка¹, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам), с учетом особенностей, установленных главой 2.1 указанного Федерального закона. Порядок и сроки выплаты страхового возмещения будут определены государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”.

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

10 сентября 2021

Информация о деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование”

Временная администрация² по управлению обществом с ограниченной ответственностью “Розничное и корпоративное страхование” (далее — Общество) по результатам обследования Общества установила в действиях его органов управления и собственников признаки противоправных деяний, влекущих неспособность Общества удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

По оценке временной администрации, стоимости активов Общества недостаточно для выполнения его обязательств перед кредиторами.

¹ Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

² Временная администрация по управлению Обществом назначена приказом Банка России от 25.12.2020 № ОД-2175.

Арбитражный суд города Москвы 15.07.2021 принял решение о признании Общества несостоятельным (банкротом).

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

10 сентября 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 8 сентября 2021 года КПК "АВРОРА" (ИНН 5503170914; ОГРН 1175543000357) выдано предписание № ТЗ-2-11/23285 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком на шесть месяцев. 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 МФО предписания об ограничении выдачи займов

Банком России 6 сентября 2021 года ООО МКК "СтандартФинанс СТВ" (ИНН 2636217041; ОГРН 1192651012817) выдано предписание № ТЗ-2-11/23044 об ограничении выдачи займов сроком на три месяца. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности МКК и не препятствует выплате денежных средств по ранее заключенным договорам.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Танзанит"

Банк России 9 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "Танзанит" (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об МКК "РенЭкспресс" ООО

Банк России 9 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании "Ренессанс Экспресс" (Общество с ограниченной ответственностью) (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО "МКК "Паровоз"

Банк России 9 сентября 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью "Микрокредитная компания "Паровоз" (г. Кострома).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО "ЛОМБАРД "СИЛЬВЕР ГОЛД"

Банк России 9 сентября 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 "СИЛЬВЕР ГОЛД" (ОГРН 1202300054791).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО "Архангельская МКК"

Банк России 9 сентября 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью "Архангельская микрокредитная компания" (ОГРН 1192901009806).

Банк России выпустил монету, посвященную Федору Достоевскому

В 2021 году отмечается 200-летний юбилей великого русского писателя и классика мировой литературы Федора Достоевского. К этому событию Банк России 10 сентября 2021 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 2 рубля.

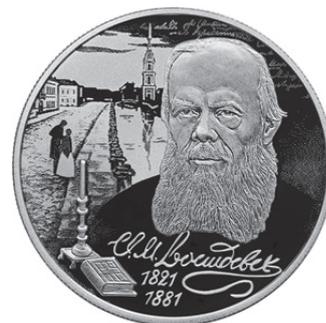
Монета “Писатель Ф.М. Достоевский, к 200-летию со дня рождения (11.11.1821)” выходит в серии “Выдающиеся личности России” (каталожный № 5110-0168).

Серебряная монета номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925) имеет форму круга диаметром 33,0 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: “2 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 расположены рельефные изображения портрета Ф.М. Достоевского, свечи и книги на фоне выполненных в технике лазерного матирования вида Санкт-Петербурга и рукописного текста; внизу — факсимиле подписи писателя и годы жизни в две строки: “1821” и “1881”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

Кредитные организации

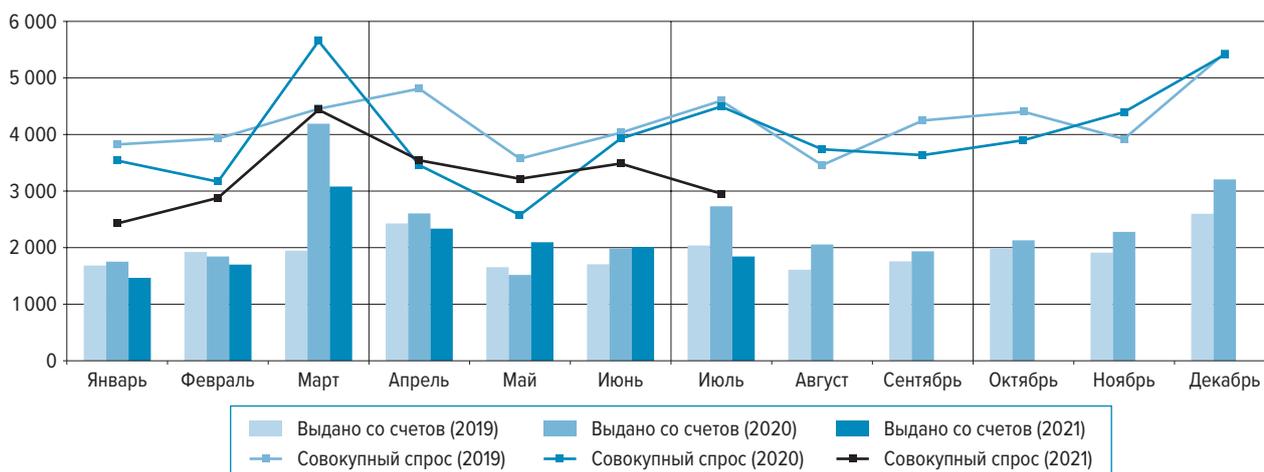
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в июле 2021 года

В июле 2021 года на внутреннем рынке наличной иностранной валюты продолжилось снижение чистого спроса населения на наличную иностранную валюту. Сохранявшаяся в связи со сложной эпидемиологической обстановкой в период массовых отпусков неопределенность с зарубежным отдыхом способствовала сокращению ее покупок физическими лицами в уполномоченных банках.

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В июле 2021 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с июнем сократился на 15% и составил 3 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов). Его объем был меньше, чем в июле 2019 и 2020 годов, на 36 и 34% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары в июле 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 16%, на европейскую валюту — на 13%, составив соответственно 1,9 и 1,1 млрд долларов. Доля долларов в структуре совокупного спроса сократилась до 63% относительно 64% месяцем ранее, доля европейской валюты увеличилась с 35 до 36%.

	Июль 2021 г.					Июль 2020 г. к июню 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2021 г., прирост		к июлю 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	2 955	100	-531	-15	-34	14
<i>доллар США</i>	1 864	63	-359	-16	-45	10
<i>евро</i>	1 050	36	-162	-13	-1	30
куплено физическими лицами и получено по конверсии	1 116	100	-361	-24	-37	-9
<i>доллар США</i>	656	59	-232	-26	-49	-17
<i>евро</i>	440	39	-127	-22	-1	19
снято с валютных счетов	1 839	100	-170	-8	-33	37
<i>доллар США</i>	1 208	66	-127	-10	-42	38
<i>евро</i>	610	33	-35	-5	-1	39

В июле 2021 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с июнем уменьшился на 24% и составил 1,1 млрд долларов. Долларов было куплено

на 26% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 22%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с июнем сократилось на 4% и составило 0,9 млн сделок. Средний размер сделки по покупке снизился на 21% и составил 1243 доллара.

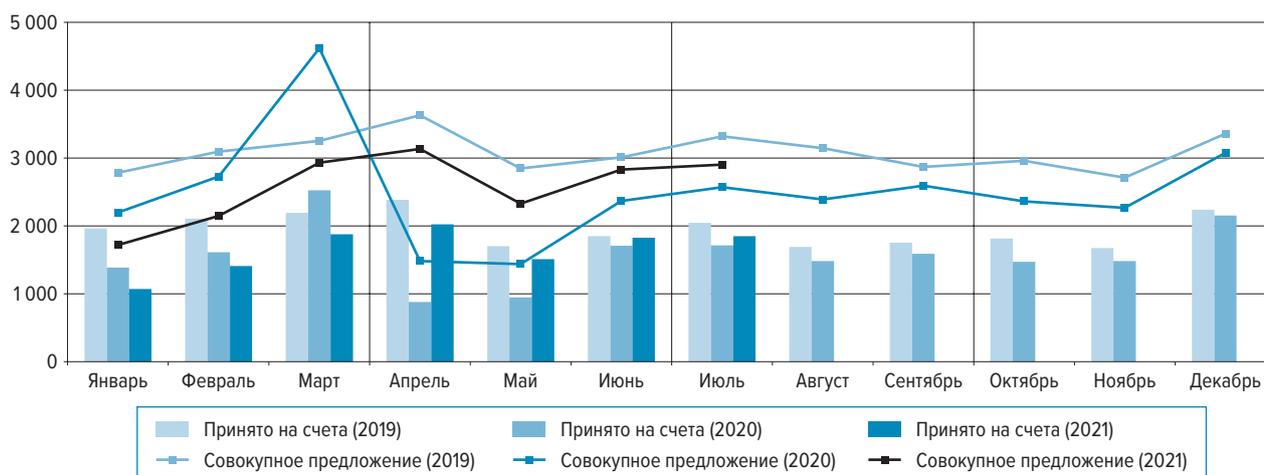
	Июль 2021 г.				Июль 2020 г. к июню 2020 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2021 г., прирост		к июлю 2020 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	888	-35	-4	13	4
Средний размер сделки, долл.	1 243	-339	-21	-44	-13

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в июле 2021 года физическими лицами было снято 1,8 млрд долларов, что на 8% меньше, чем месяцем ранее.

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в июле 2021 года по сравнению с июнем увеличилось на 2% и составило 2,9 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в июле 2019 года, на 13%, но больше, чем в июле 2020 года, на 13%.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов в июле 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем выросло на 4%, европейской валюты — сократилось на 3%, составив 2,1 и 0,7 млрд долларов соответственно. Доля долларов в структуре совокупного предложения увеличилась до 73% относительно 72% месяцем ранее, доля европейской валюты уменьшилась с 27 до 25%.

	Июль 2021 г.					Июль 2020 г. к июню 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2021 г., прирост		к июлю 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	2 900	100	69	2	13	9
доллар США	2 113	73	85	4	18	0
евро	730	25	-22	-3	-2	35
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 052	100	50	5	23	30
доллар США	764	73	40	6	33	22
евро	270	26	13	5	1	50
зачислено на валютные счета	1 848	100	19	1	8	0
доллар США	1 350	73	45	3	11	-8
евро	461	25	-35	-7	-4	28

В июле 2021 года населением было продано уполномоченным банкам 1,1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 5% больше, чем месяцем ранее. Продажи долларов выросли на 6%, европейской валюты — на 5%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с июнем увеличилось на 3% и составило 1,2 млн сделок. Средний размер сделки по продаже вырос на 3% и составил 855 долларов.

	Июль 2021 г.				Июль 2020 г. к июню 2020 г., прирост, %
	значение показателя	к июню 2021 г., прирост		к июлю 2020 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 217	31	3	22	19
Средний размер сделки, долл.	855	24	3	1	9

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в июле 2021 года было зачислено 1,8 млрд долларов наличной иностранной валюты, что практически соответствует уровню предыдущего месяца.

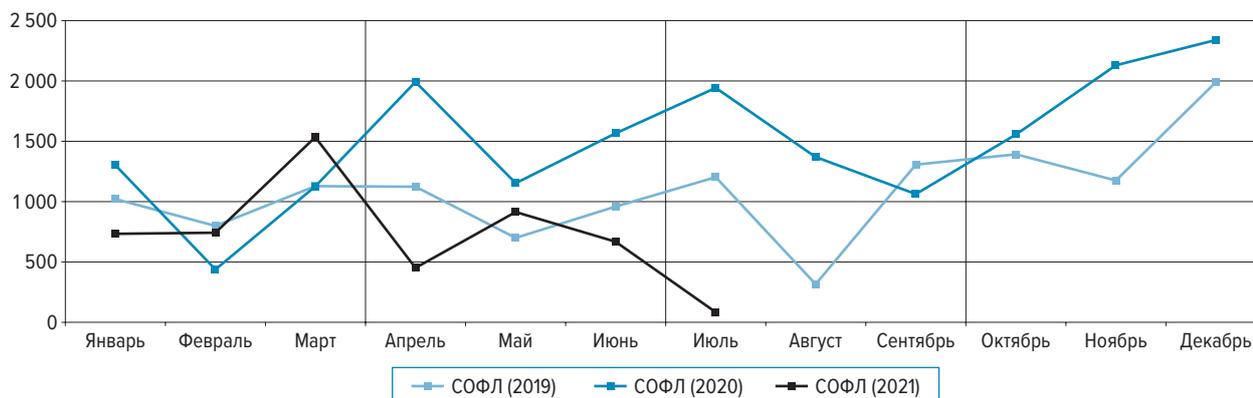
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В июле 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту уменьшился на 88% и составил 0,1 млрд долларов. При этом чистый спрос на доллары США впервые с июня 2018 года сменился на чистое предложение, а чистый спрос на европейскую валюту снизился на 30% — до 0,3 млрд долларов.

млн долл.

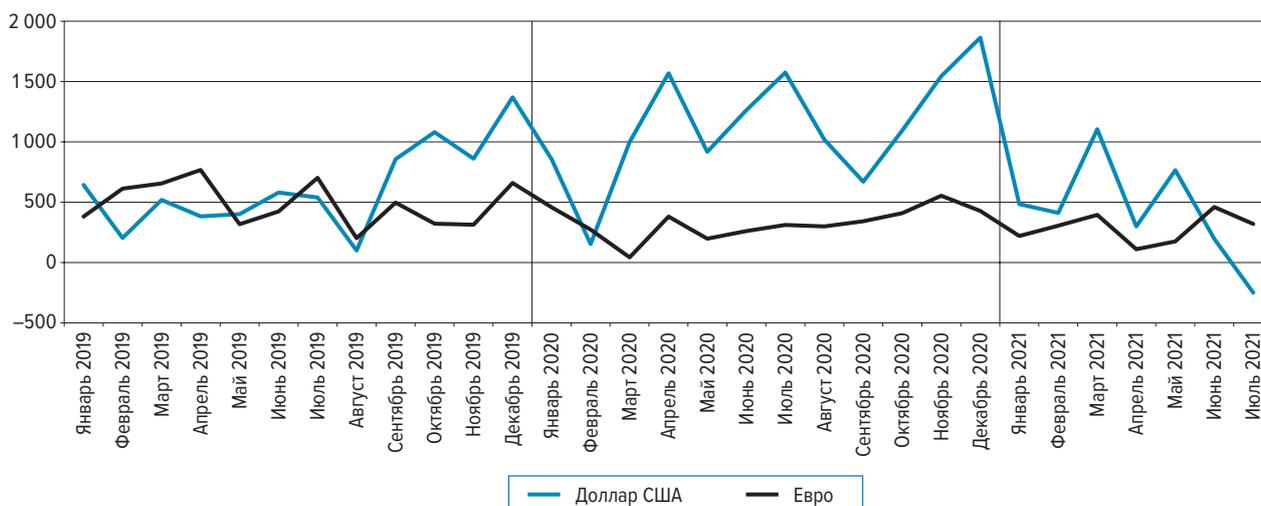
	2021 г.		2020 г.	
	июль	июнь	июль	июнь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	83	669	1920	1559
из них:				
доллар США	-249	195	1573	1261
евро	320	460	312	261
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	900	1093	1143	898
из них:				
доллар США	376	896	480	756
евро	539	211	595	113

ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)¹ В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



¹ Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2019–2021 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В июле 2021 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 2 млрд долларов, что на 3% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов сократился на 23%, европейской валюты — вырос почти в 2 раза.

	Июль 2021 г.					Июль 2020 г. к июню 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к июню 2021 г., прирост		к июню 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1914	100	-65	-3	18	34
из них:						
доллар США	1195	62	-363	-23	38	-14
евро	687	36	334	95	1	307
Вывоз по всем видам валют	1014	100	128	14	113	52
из них:						
доллар США	819	81	157	24	111	52
евро	147	15	6	4	79	55

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в июле 2021 года по сравнению с июнем увеличился на 14% и составил 1 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

9 сентября 2021 года

№ ОД-1894

ПРИКАЗ**О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации по управлению Коммерческим банком “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара)**

В соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 189²⁶, статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 10 сентября 2021 года на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функции временной администрации по управлению Коммерческим банком “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара) (регистрационный номер Банка России – 1071, дата регистрации – 05.12.1990) сроком на шесть месяцев.

2. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению Коммерческим банком “Спутник” (публичное акционерное общество) полномочия органов управления Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество), связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество), права учредителей (участников) Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество), связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество).

3. Установить, что временная администрация по управлению Коммерческим банком “Спутник” (публичное акционерное общество) осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

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

5. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.):

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;

сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент финансового оздоровления Банка России) о возложении функций временной администрации по управлению Коммерческим банком “Спутник” на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

9 сентября 2021 года

№ ОД-1895

ПРИКАЗ**О введении моратория на удовлетворение требований кредиторов Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара)**

В соответствии с пунктом 1 статьи 189³⁸ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести с 10 сентября 2021 года мораторий на удовлетворение требований кредиторов Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество) КБ “Спутник” (ПАО) (г. Самара) (регистрационный номер Банка России – 1071, дата регистрации – 05.12.1990) на срок три месяца.

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

3. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество) согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент финансового оздоровления Банка России) о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов Коммерческого банка “Спутник” (публичное акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о банкротстве ПАО “Энергомашбанк”

Решением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 3 сентября 2021 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А56-60344/2021 Банк энергетического машиностроения (ЭНЕРГОМАШБАНК) публичное акционерное общество ПАО “Энергомашбанк”, ОГРН 1027800001261, ИНН 7831000066, адрес регистрации: 197110, г. Санкт-Петербург, ул. Петрозаводская, 11, лит. А, признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 3 августа 2022 г.

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 конкурсного управляющего по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, пр-т Каменноостровский, 40, лит. А.

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 признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы — вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, 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 (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 конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, пр-т Каменноостровский, 40, лит. А.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

Некредитные финансовые организации

8 сентября 2021 года

№ ОД-1882

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензий на осуществление страхования и перестрахования акционерного общества “Страховая группа “УралСиб”

В связи с отказом акционерного общества “Страховая группа “УралСиб” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 19.08.2021 № Д-01/7-364), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 12.03.2020 СЛ № 0983 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 12.03.2020 СИ № 0983 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 12.03.2020 ПС № 0983 на осуществление перестрахования акционерного общества “Страховая группа “УралСиб” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела — 0983; адрес: 117342, г. Москва, ул. Обручева, 36, корп. 1, этаж 2, пом. 201; ИНН 7703032986; ОГРН 1027739022376).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 3 по 9 сентября 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	03.09.2021	06.09.2021	07.09.2021	08.09.2021	09.09.2021	значение	изменение ²
1 день	6,28	6,29	6,28	6,48	6,56	6,38	0,03
от 2 до 7 дней	6,72	6,45		6,43	6,50	6,53	-0,03
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)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	03.09.2021	06.09.2021	07.09.2021	08.09.2021	09.09.2021	значение	изменение ²
1 день	6,26	6,28	6,07	6,41	6,52	6,31	0,03
от 2 до 7 дней				6,43		6,43	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	03.09.2021	06.09.2021	07.09.2021	08.09.2021	09.09.2021	значение	изменение ²
1 день	6,48	6,46	6,50	6,71	6,84	6,60	0,09
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							

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

² По сравнению с периодом с 27.08.2021 по 02.09.2021, 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 депозитного аукциона

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.
14.09.2021	Основной аукцион	1 неделя	15.09.2021	22.09.2021	660	781,1	174	6,75	6,45	6,75	Американский	6,72	6,69	660,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	07.09	08.09	09.09	10.09	11.09
1 австралийский доллар	54,2630	54,2125	54,0167	53,9692	53,8642
1 азербайджанский манат	42,9393	43,0788	43,2267	43,0424	42,8252
100 армянских драмов	14,7844	14,8280	14,8985	14,8320	14,7511
1 белорусский рубль	29,0410	29,0636	29,1495	29,0333	29,1238
1 болгарский лев	44,3300	44,3958	44,3866	44,2321	44,0783
1 бразильский реал	14,0504	14,1547	14,2038	13,7401	13,9972
100 венгерских форинтов	24,9163	24,9841	24,8628	24,6433	24,5463
1000 вон Республики Корея	63,0799	62,9946	62,8933	62,6228	62,3818
10 гонконгских долларов	93,8482	94,1628	94,4338	94,0276	93,5712
1 датская крона	11,6415	11,6767	11,6743	11,6336	11,5934
1 доллар США	72,9538	73,1909	73,4421	73,1290	72,7600
1 евро	86,5743	86,8922	86,9114	86,4677	86,1478
100 индийских рупий	99,8512	99,6791	99,7258	99,3803	99,0842
100 казахстанских тенге	17,1153	17,1669	17,1996	17,1523	17,0638
1 канадский доллар	58,1630	58,2313	57,8375	57,6182	57,7140
100 киргизских сомов	86,0536	86,3332	86,6295	86,2094	85,7744
1 китайский юань	11,3040	11,3285	11,3651	11,3248	11,2957
10 молдавских леев	41,4040	41,5976	41,8951	41,7880	41,4587
1 новый туркменский манат	20,8738	20,9416	21,0135	20,9239	20,8183
10 норвежских крон	84,2773	84,4225	84,1493	84,0447	84,3057
1 польский злотый	19,1721	19,2057	19,2242	19,0808	18,9469
1 румынский лей	17,4995	17,5509	17,5489	17,4858	17,4326
1 СДР (специальные права заимствования)	103,8308	104,1682	104,7270	104,0867	103,6619
1 сингапурский доллар	54,3660	54,4535	54,5389	54,4115	54,3553
10 таджикских сомони	64,3360	64,5707	64,7923	64,5161	64,1906
10 турецких лир	87,9629	88,0736	87,4071	86,0837	86,4616
10 000 узбекских сумов	68,3664	68,4983	68,6681	68,4545	68,2034
10 украинских гривен	27,1977	27,3686	27,4653	27,3496	27,2685
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,0045	101,0986	101,0196	100,9619	100,9982
10 чешских крон	34,1225	34,1774	34,1957	34,0523	34,0207
10 шведских крон	85,1677	85,5114	85,1779	84,8108	84,5751
1 швейцарский франк	79,7135	79,9901	79,8631	79,5486	79,4931
10 южноафриканских рэндов	51,1325	51,1553	51,1966	51,7328	51,6032
100 японских иен	66,3910	66,5493	66,6595	66,5263	66,2237

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
07.09.2021	4277,87	57,95	2413,54	5690,23
08.09.2021	4260,95	57,05	2386,08	5638,12
09.09.2021	4245,35	57,41	2363,58	5565,39
10.09.2021	4221,14	56,77	2311,18	5301,84
11.09.2021	4210,48	56,20	2308,88	5183,86

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 августа 2021 года
Регистрационный № 64807

15 июля 2021 года

№ 764-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке, сроках и объеме доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от уполномоченного органа в соответствии с пунктом 13² статьи 7 указанного Федерального закона

Настоящее Положение на основании пункта 13³ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) устанавливает порядок, сроки и объем доведения Банком России до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России, информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

Глава 1. Порядок, сроки и объем доведения Банком России информации до сведения кредитных организаций

1.1. Банк России при получении от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — уполномоченный орган), информации, направленной в соответствии с пунктом 13² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее соответственно — Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, информация), формирует сообщение в форме электронного документа (далее — электронное сообщение).

Электронное сообщение должно включать в себя следующие сведения:

1.1.1. в отношении информации о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее — отказ от проведения операции), — сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

1.1.2. в отношении информации об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в том

числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) (далее — межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, — сведения об устранении основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым ранее было принято решение об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

1.1.3. в отношении информации об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции — сведения об отмене судом ранее принятого решения об отказе от проведения операции, сведения об операции, в проведении которой клиенту было отказано (включая сведения о клиенте);

1.1.4. в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом кредитной организации по основанию, указанному в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее — отказ от заключения договора банковского счета (вклада), — сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.5. в отношении информации об устранении указанного в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), — сведения об устранении основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.6. в отношении информации об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) — сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.7. в отношении информации о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) по инициативе кредитной организации по основанию, указанному в абзаце третьем пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее соответственно — основание расторжения договора банковского счета (вклада), расторжение договора банковского счета (вклада), — сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.8. в отношении информации об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада) — сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения о расторжении договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте);

1.1.9. в отношении информации об отсутствии основания для расторжения договора банковского счета (вклада), если договор банковского счета (вклада) был расторгнут кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо судом принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции, — сведения о решении об отказе от проведения операции, сведения об устранении основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения о решении межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо сведения об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции, сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) (включая сведения о клиенте).

1.2. Объем информации, доводимой до сведения кредитных организаций, определяется Банком России по согласованию с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее — степень (уровень) риска). Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения.

1.3. Сформированное Банком России электронное сообщение, содержащее для установления его подлинности, целостности и для идентификации его отправителя код аутентификации Банка России, должно быть зашифровано Банком России с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России.

Банк России должен направить электронное сообщение в кредитную организацию через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена данная кредитная организация (далее — территориальное учреждение), по каналам связи, используемым в Банке России для передачи статистической информации (далее — каналы связи), не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

Территориальное учреждение должно передать электронное сообщение по каналам связи в кредитную организацию не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

1.4. Кредитная организация должна обеспечить прием электронного сообщения и не позднее трех рабочих дней, следующих за днем его получения, сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии электронного сообщения (далее — уведомление о принятии электронного сообщения), либо уведомление, содержащее подтверждение о непринятии электронного сообщения (далее — уведомление о непринятии электронного сообщения).

В случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения, кредитная организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения.

1.5. Из уведомлений о принятии электронного сообщения, уведомлений о непринятии

электронного сообщения, сформированных в течение рабочего дня, кредитная организация должна сформировать архивный файл, снабженный кодом аутентификации кредитной организации (далее — архивный файл).

1.6. Кредитная организация должна направить архивный файл в территориальное учреждение по каналам связи не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования архивного файла.

1.7. Территориальное учреждение должно обеспечить прием направленных архивных файлов по рабочим дням до 16 часов 00 минут (по местному времени).

В территориальном учреждении в автоматизированном режиме должна быть проведена процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла, позволяющая установить, что архивный файл был направлен сформировавшей его кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи территориальному учреждению (далее — процедура аутентификации). При этом территориальное учреждение не должно разархивировать архивные файлы и контролировать их содержание.

1.8. При положительном результате процедуры аутентификации территориальное учреждение должно сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии архивного файла (далее — уведомление о принятии архивного файла), в форме электронного сообщения.

При отрицательном результате процедуры аутентификации территориальное учреждение должно сформировать уведомление, содержащее подтверждение о непринятии архивного файла (далее — уведомление о непринятии архивного файла), в форме электронного сообщения с указанием причины непринятия архивного файла.

1.9. Территориальное учреждение должно направить в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла или уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов 00 минут (по местному времени) в день получения архивного файла.

1.10. В случае получения уведомления о непринятии архивного файла кредитная организация должна устранить причину непринятия архивного файла и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить в территориальное учреждение архивный файл в порядке, установленном настоящим Положением.

1.11. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру аутентификации, территориальное учреждение в этот же день должно сформировать и направить по каналам связи в Банк России

сводный архивный файл, снабженный кодом аутентификации территориального учреждения.

1.12. В случае получения от кредитной организации уведомления о непринятии электронного сообщения Банк России должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить кредитной организации электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Порядок, сроки и объем доведения информации до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России

2.1. Банк России доводит информацию до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (за исключением кредитных организаций), регулирование, контроль и надзор за которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет Банк России (далее — некредитные финансовые организации), посредством личного кабинета некредитной финансовой организации в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878 (далее соответственно — Указание Банка России № 5361-У, личный кабинет), и в соответствии с требованиями настоящей главы.

2.2. По получении от уполномоченного органа информации Банк России формирует электронное сообщение, которое должно включать в себя сведения, предусмотренные подпунктами 1.1.1—1.1.3 пункта 1.1 настоящего Положения.

Объем информации, доводимой до сведения некредитных финансовых организаций, определяется Банком России по согласованию

с уполномоченным органом в зависимости от степени (уровня) риска. Состав сведений, входящих в указанный объем информации, размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения.

Банк России должен разместить сформированное по получении от уполномоченного органа информации электронное сообщение в личном кабинете некредитной финансовой организации не позднее десяти рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

2.3. Некредитная финансовая организация должна сформировать и разместить в личном кабинете уведомление о принятии электронного сообщения (уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия электронного сообщения) не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения.

Некредитная финансовая организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения в случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, состав которых размещен на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения.

Некредитная финансовая организация должна направить в Банк России уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.4. В случае получения от некредитной финансовой организации уведомления о непринятии электронного сообщения Банк России должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить некредитной финансовой организации электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14) вступает в силу с 1 сентября 2021 года.

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.09.2021.

Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П “О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2018 года № 51297;

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4935-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 марта 2018 года № 639-П “О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 февраля 2019 года № 53884;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 24 декабря 2019 года № 5372-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2020 года № 57870.

3.3. Банк России не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Положения должен разместить на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” согласованные с уполномоченным органом:

состав сведений, входящих в объем информации, доводимой до кредитных организаций (некредитных финансовых организаций), в соответствии с настоящим Положением;

структуру уведомления о принятии территориальным учреждением архивного файла, уведомления о непринятии территориальным учреждением архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения (далее — структура уведомления Банка России).

3.4. Изменения в состав сведений, предусмотренный абзацем вторым пункта 3.3 настоящего Положения, и в структуру уведомления Банка России должны быть согласованы с уполномоченным органом.

Указанные в абзаце первом настоящего пункта изменения размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и применяются по истечении 30 календарных дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

И.о. директора
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.Ф. Короткий

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 августа 2021 года
Регистрационный № 64820

28 июля 2021 года

№ 765-П

ПОЛОЖЕНИЕ О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй

Настоящее Положение на основании статьи 6¹, части 1² статьи 10 и части 13 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) устанавливает:

порядок взаимодействия Центрального каталога кредитных историй с информационными системами бюро кредитных историй;

формы и порядок представления в Центральный каталог кредитных историй информации из бюро кредитных историй;

порядок направления бюро кредитных историй титульной части кредитной истории и изменений в титульную часть кредитной истории в Центральный каталог кредитных историй;

порядок устранения бюро кредитных историй несоответствий в направленной в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.

Глава 1. Взаимодействие Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй

1.1. Взаимодействие Центрального каталога кредитных историй (далее — Центральный каталог) и бюро кредитных историй (далее — бюро) осуществляется посредством обмена сообщениями (информацией) между информационной системой бюро и Центральным каталогом.

1.2. Для целей организации предусмотренного пунктом 1.1 настоящего Положения взаимодействия бюро должно направить в Банк России уведомление о предоставлении доступа к Центральному каталогу (далее — уведомление о доступе), содержащее следующие сведения:

номер бюро в государственном реестре бюро кредитных историй;

полное наименование бюро;

адрес сайта бюро в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (при наличии);

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России по вопросам использования Центрального каталога.

1.3. Бюро должно направить уведомление о доступе через личный кабинет на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — личный кабинет).

1.4. Банк России предоставляет бюро доступ к Центральному каталогу не позднее десяти рабочих дней со дня получения уведомления о доступе.

1.5. В случае изменения сведений, предусмотренных абзацем четвертым или пятым пункта 1.2 настоящего Положения, бюро должно направить в Банк России новые сведения через личный кабинет не позднее двух рабочих дней со дня их изменения.

1.6. Предусмотренное пунктом 1.1 настоящего Положения взаимодействие организуется через личный кабинет или посредством направления сообщений по электронной почте, содержащих приложенный к ним файл и имеющих поле “Тема” (далее — электронные сообщения), в порядке, предусмотренном настоящей главой.

1.7. Бюро должно направлять электронные сообщения в Центральный каталог по адресу электронной почты bkickki@cbr.ru.

1.8. Центральный каталог должен направлять электронные сообщения в бюро по адресу электронной почты, с которого бюро направило электронное сообщение.

1.9. Электронное сообщение должно соответствовать техническим требованиям, размещенным на сайте Банка России в сети “Интернет” (далее — технические требования).

1.10. Бюро и Центральный каталог должны защищать передаваемый по электронной почте файл с использованием средств криптографической защиты информации согласно техническим требованиям.

1.11. Бюро и Центральный каталог должны подписывать файл усиленной неквалифицированной электронной подписью.

1.12. Для проверки усиленной неквалифицированной электронной подписи бюро или Центральный каталог должны с использованием средств криптографической защиты информации провести автоматическую проверку:

принадлежности усиленной неквалифицированной электронной подписи отправителю файла; отсутствия изменения файла после его подписания.

1.13. Центральный каталог должен провести проверки доставленного электронного сообщения в соответствии с перечнем проверок электронного сообщения, предусмотренным приложением 1 к настоящему Положению (далее — проверки).

Центральный каталог должен провести проверки в той последовательности, в какой они указаны в приложении 1 к настоящему Положению.

1.14. Не прошедшее проверки электронное сообщение не признается представленным в Центральный каталог.

1.15. Центральный каталог должен провести обработку прошедшего проверки электронного сообщения в соответствии с техническими требованиями (далее — обработка).

1.16. По окончании проверок и обработки электронного сообщения бюро извещается Центральным каталогом об обработке или о невозможности обработки электронного сообщения (далее — извещение о результатах обработки), за исключением случая, если электронное сообщение не прошло проверку, предусмотренную пунктом 1 приложения 1 к настоящему Положению.

1.17. Извещение о результатах обработки должно включать в себя сведения, предусмотренные пунктом 1 приложения 2 к настоящему Положению.

1.18. Проверки, обработка и направление бюро извещения о результатах обработки осуществляется Центральным каталогом не позднее двух рабочих дней со дня доставки в Центральный каталог электронного сообщения.

1.19. В случае если бюро не получило извещение о результатах обработки в указанный в пункте 1.18 настоящего Положения срок, бюро должно направить электронное сообщение в Центральный каталог повторно.

1.20. В случае если Центральный каталог извещил бюро о невозможности обработки электронного сообщения, бюро перед повторным направлением электронного сообщения должно устранить причину невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения, указанную в извещении о результатах обработки (далее — причина ошибки).

1.21. Бюро должно уведомить Банк России о наступлении любого из следующих обстоятельств:

бюро не может устранить причину ошибки;

в указанный в пункте 1.18 настоящего Положения срок бюро не получило извещение о результатах обработки после повторного направления электронного сообщения в Центральный каталог.

1.22. Уведомление о невозможности устранить причину ошибки либо о неполучении извещения о результатах обработки (далее — уведомление о проблеме) должно содержать сведения, предусмотренные пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению.

1.23. Бюро должно направить уведомление о проблеме через личный кабинет не позднее рабочего дня, следующего за днем наступления любого из обстоятельств, указанных в пункте 1.21 настоящего Положения.

1.24. Одно уведомление о проблеме может содержать сведения в отношении нескольких электронных сообщений. В этом случае сведения, предусмотренные пунктом 3 приложения 2 к настоящему Положению, должны быть указаны бюро в уведомлении о проблеме отдельно для каждого электронного сообщения.

Глава 2. Передача информации бюро кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй

2.1. Бюро должно передавать в Центральный каталог следующую информацию о субъектах кредитных историй (далее — субъекты):

титульную часть каждой хранящейся в бюро кредитной истории (далее — титульная часть) субъекта и изменения в титульную часть;

сведения об аннулировании титульной части; код субъекта, порядок формирования, замены и аннулирования которого определяется в соответствии с частью 4³ статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061) (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”), и сведения об аннулировании кода субъекта.

2.2. Бюро должно передавать информацию о субъектах, предусмотренную пунктом 2.1 настоящего Положения (далее — информация о субъектах), электронным сообщением.

2.3. Бюро должно включать информацию о субъектах в приложенный к электронному сообщению файл.

Изменения информации о субъектах должны включаться бюро в отдельный файл для каждого события, сведения о котором входят в состав кредитной истории в соответствии с Федеральным законом “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2021, № 27, ст. 5187) (далее — событие).

2.4. Каждой титульной части, коду субъекта и сведениям об их аннулировании бюро должно присваивать следующий код операции:

1 — передача титульной части, относящейся к лицу, сведений о котором нет в Центральном каталоге, либо передача кода субъекта;

2 — изменение титульной части или кода субъекта, кроме исправления ошибки в информации о субъекте;

3 — исправление ошибки в информации о субъекте;

4 — сведения об аннулировании титульной части, переданной бюро в Центральный каталог, или кода субъекта.

2.5. При изменении, аннулировании или исправлении ошибки в информации о субъекте бюро должно включить в передаваемый в Центральный каталог файл изменяемую (аннулируемую, исправляемую) информацию о субъекте.

2.6. Информация о субъекте должна передаваться бюро в Центральный каталог согласно хронологическому порядку событий, вследствие которых она сформирована.

2.7. В соответствии с частями 1 и 1¹ статьи 10 Федерального закона “О кредитных историях” бюро должно передавать в Центральный каталог информацию о субъекте не позднее двух рабочих дней со дня ее формирования, изменения или аннулирования.

2.8. При передаче сведений об аннулировании титульной части файл должен содержать:

отметку об аннулировании титульной части с указанием кода операции “4”;

титульную часть в полном объеме;

основание аннулирования титульной части согласно части 1 статьи 7 Федерального закона “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).

2.9. В случае направления бюро в Центральный каталог электронного сообщения, содержащего сведения об аннулировании титульной части, извещение о результатах обработки должно содержать сведения, предусмотренные абзацами вторым—четвертым пункта 2 приложения 2 к настоящему Положению.

2.10. В случае выявления бюро ошибки в направленной в Центральный каталог информации о субъектах бюро должно не позднее пяти рабочих дней со дня выявления ошибки передать в Центральный каталог достоверную информацию о субъектах.

В случае выявления бюро ошибки в части несоответствий направленной в Центральный каталог титульной части субъекта — физического лица устранение несоответствий осуществляется бюро в порядке, установленном главой 3 настоящего Положения.

В случае выявления бюро ошибки в части несоответствий направленной в Центральный каталог титульной части субъекта — юридического лица устранение несоответствий осуществляется бюро в порядке, аналогичном порядку устранения несоответствий в титульных частях субъекта — физического лица.

Глава 3. Порядок устранения бюро кредитных историй несоответствий в направленной в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам

3.1. Несоответствия в направленной бюро в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам (далее — несоответствия в направленной бюро в Банк России информации) могут быть выявлены бюро либо Банком России.

3.2. Для выявления несоответствий в направленной бюро в Банк России информации бюро проводит одну из следующих проверок:

выборочную проверку в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения;

сплошную проверку в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения.

3.3. Выборочная проверка проводится бюро с соблюдением следующих требований.

3.3.1. Бюро должно направлять в Банк России запрос о выборочной проверке отдельных титульных частей субъектов — физических лиц с указанием показателей, предусмотренных пунктом 4 приложения 2 настоящего Положения (далее — ключевые показатели).

3.3.2. Бюро должно направлять в Банк России запросы о выборочной проверке в количестве, не превышающем количество запросов, установленное в технических требованиях.

3.3.3. Бюро должно направлять запрос о выборочной проверке электронным сообщением.

3.3.4. Банк России не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса о выборочной проверке должен направить электронным сообщением в бюро следующую информацию:

ключевые показатели, указанные в запросе о выборочной проверке;

титульную часть субъекта — физического лица из Центрального каталога, которая соответствует запросу о выборочной проверке;

сведения о дате получения Банком России запроса о выборочной проверке и значении поля “Тема” для указанного запроса.

В случае если в Центральном каталоге имеется несколько соответствующих запросу о выборочной проверке титульных частей субъекта — физического лица, Банк России должен передать бюро все

титульные части указанного субъекта — физического лица.

3.3.5. Полученную от Банка России в соответствии с подпунктом 3.3.4 настоящего пункта титульную часть субъекта — физического лица бюро должно сверить с титульными частями субъектов — физических лиц, которые хранятся в указанном бюро (далее — выборочная сверка).

3.4. Сплошная проверка проводится бюро с соблюдением следующих требований.

3.4.1. Бюро должно направлять в Банк России запрос о сплошной проверке с указанием:

фамилии, имени, отчества (последнего — при наличии), номера телефона и адреса электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России по запросу о сплошной проверке;

способа получения бюро всех титульных частей субъектов — физических лиц, включая историю их изменений (далее — контрольный массив), — через личный кабинет либо нарочным на электронном носителе информации (флеш-накопителе).

3.4.2. Бюро должно направлять запрос о сплошной проверке не чаще одного раза в квартал через личный кабинет.

3.4.3. Банк России не позднее тридцати рабочих дней со дня получения запроса о сплошной проверке должен передать бюро контрольный массив.

3.4.4. Банк России должен передать бюро контрольный массив способом, который бюро указало в запросе о сплошной проверке. В случае возникновения ошибки при передаче Банком России контрольного массива через личный кабинет указанный контрольный массив должен быть передан Банком России бюро нарочным на электронном носителе информации (флеш-накопителе).

3.4.5. Передача контрольного массива нарочным должна быть оформлена актом приема-передачи, составленным в письменной форме в двух экземплярах и подписанным уполномоченными должностными лицами Банка России и бюро.

3.4.6. При наличии в контрольном массиве технической ошибки, препятствующей его использованию, бюро вправе направить в Банк России обращение об исправлении указанной ошибки не позднее трех рабочих дней со дня получения контрольного массива.

Обращение об исправлении технической ошибки, препятствующей использованию контрольного массива, должно быть направлено бюро в Банк России через личный кабинет.

Банк России должен направить бюро исправленный контрольный массив в соответствии с подпунктом 3.4.4 настоящего пункта либо подтвердить корректность ранее направленного контрольного массива не позднее 20 рабочих дней

со дня получения обращения бюро об исправлении технической ошибки.

3.4.7. Полученные от Банка России титульные части субъектов — физических лиц в соответствии с запросом о сплошной проверке бюро должно сверить с титульными частями субъектов — физических лиц, которые хранятся в бюро (далее — сплошная сверка).

3.5. В случае выявления Банком России несоответствия в направленной бюро в Банк России информации Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня выявления направляет через личный кабинет в бюро сообщение о выявленном несоответствии с указанием следующих сведений (далее — сообщение о несоответствии информации):

информации о выявленном несоответствии титульных частей в Центральном каталоге и в бюро; вид проверки, которую бюро должно провести (выборочная либо сплошная);

титульной части субъекта (в случае указания в сообщении о несоответствии информации на необходимость проведения выборочной проверки).

3.6. Проверка на основании сообщения о несоответствии информации должна быть проведена бюро с соблюдением следующих требований.

3.6.1. В случае указания в сообщении о несоответствии информации на необходимость проведения выборочной проверки бюро должно в течение двух рабочих дней направить в Банк России запрос о выборочной проверке в соответствии с подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения и провести выборочную сверку в соответствии с подпунктом 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения не позднее десяти рабочих дней со дня получения титульной части субъекта — физического лица.

3.6.2. В случае указания в сообщении о несоответствии информации на необходимость проведения сплошной проверки бюро должно в течение двух рабочих дней направить в Банк России запрос о сплошной проверке в соответствии с подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения и провести сплошную сверку в соответствии с подпунктом 3.4.7 пункта 3.4 настоящего Положения не позднее тридцати рабочих дней со дня получения контрольного массива.

3.7. В случае если по результатам выборочной сверки или сплошной сверки бюро выявило несоответствие между титульными частями субъекта — физического лица, хранящимися в Центральном каталоге и в бюро, бюро должно направить в Центральный каталог электронное сообщение с достоверной информацией о субъекте — физическом лице в соответствии с главой 2 настоящего Положения. Указанное электронное сообщение должно быть направлено бюро в течение пяти

рабочих дней со дня окончания проведения выборочной или сплошной сверки.

3.8. Центральный каталог проводит проверки и обработку полученного в соответствии с пунктом 3.7 настоящего Положения электронного сообщения и направляет бюро извещение о результатах обработки в соответствии с пунктами 1.13—1.18 настоящего Положения.

Информация об обработке Центральным каталогом электронного сообщения в извещении о результатах обработки свидетельствует об окончании выборочной или сплошной проверки.

3.9. По результатам проведенной в соответствии с пунктом 3.6 проверки бюро должно уведомить Банк России о ее результатах в срок не позднее 5 рабочих дней со дня окончания проверки. Указанное уведомление должно включать количество и перечень титульных частей субъектов — физических лиц, в которых бюро выявлены несоответствия (при наличии) или указание на отсутствие выявленных несоответствий.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июля 2021 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 января 2022 года.

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

Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У “О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в

титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7035;

Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2352-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У “О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2009 года № 15939;

Указание Банка России от 6 февраля 2015 года № 3559-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У “О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2015 года № 36175.

4.3. Положения пункта 1.2 настоящего Положения не распространяются на бюро, которое взаимодействовало с Центральным каталогом до вступления в силу настоящего Положения.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.09.2021.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 28 июля 2021 года № 765-П
“О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй
и бюро кредитных историй”

Перечень проверок электронного сообщения

1. Проверка соответствия поля “Тема” техническим требованиям.
2. Проверка соответствия количества запросов о выборочной проверке количеству запросов, установленному в технических требованиях, или даты проведения последней сплошной проверки (в зависимости от вида проводимой проверки).
3. Проверка соблюдения требований по защите информации, предусмотренных частью 2 статьи 7 Федерального закона “О кредитных историях”.
4. Проверка усиленной неквалифицированной электронной подписи.
5. Проверка соответствия файла техническим требованиям.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 28 июля 2021 года № 765-П
“О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй
и бюро кредитных историй”

Содержание отдельных электронных сообщений

1. В извещении о результатах обработки Центральный каталог должен указать: информацию об обработке или о невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения;

причину невозможности обработки Центральным каталогом электронного сообщения в соответствии с техническими требованиями.

Предусмотренные абзацем третьим настоящего пункта сведения указываются в случае непрохождения любой из проверок, предусмотренных пунктами 2—5 приложения 1 к настоящему Положению.

2. В извещении о результатах обработки сообщения, содержащего сведения об аннулировании титульной части, Центральный каталог дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящего приложения, должен указать:

отметку об аннулировании или о невозможности аннулирования титульной части;

причину невозможности аннулирования титульной части (в случае невозможности аннулирования титульной части);

количество титульных частей, которые одновременно: остались в Центральном каталоге после аннулирования; имеют те же ключевые показатели, что и аннулированная титульная часть; уведомляемое бюро ранее представило в Центральный каталог.

3. В уведомлении о проблеме бюро должно указать:

описание проблемы обмена электронными сообщениями;

адрес электронной почты бюро, с которого было направлено электронное сообщение;

дату и время повторного направления бюро электронного сообщения;

значение поля “Тема” для повторно направленного электронного сообщения;

текст извещения о результатах обработки (при наличии);

фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), номер телефона и адрес электронной почты сотрудника бюро, уполномоченного взаимодействовать с Банком России для решения проблемы, указанной в уведомлении о проблеме.

4. В запросе о выборочной проверке бюро указывает следующие показатели:

для физического лица — фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность;

для российского юридического лица — идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) и основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

для иностранного юридического лица — полное наименование, код налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог и (или) ИНН, присвоенный налоговым органом Российской Федерации, регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 августа 2021 года
Регистрационный № 64808

15 июля 2021 года

№ 5861-У

УКАЗАНИЕ

О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

Настоящее Указание на основании подпунктов 6 и 7 пункта 1, пунктов 7, 13 и 13¹ статьи 7, пунктов 5 и 6 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года), части первой статьи 57 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, № 53, ст. 8440) и пунктов 3, 5, 5¹ и 7 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 12, ст. 1304; 2020, № 43, ст. 6804), устанавливает порядок представления кредитными организациями в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

1. Кредитная организация должна сформировать электронный документ в виде формализованного электронного сообщения (далее — ФЭС) в соответствии с установленными на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)” и размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) правилами составления информации, предусмотренной статьями 7 и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее соответственно — Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, правила составления информации в электронной форме).

ФЭС должно содержать один из следующих видов сведений и информации:

1.1. об операциях с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции), подлежащих в соответствии со статьями 6 и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) обязательному контролю (далее — операции, подлежащие обязательному контролю);

1.2. об операциях, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что такие операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

о разовой операции либо совокупности операций и (или) действий клиента, связанных с проведением каких-либо операций, его представителя в рамках обслуживания клиента, в отношении которых у работников кредитной организации на основании реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения возникают подозрения, что данные операции и (или) действия осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных

преступным путем, или финансирования терроризма, включая имеющуюся у кредитной организации информацию о бенефициарном владельце;

1.3. о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7, пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

1.4. о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, осуществленной в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее — результаты проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ), о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, осуществленной в соответствии с пунктом 6 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее — результаты проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ) (далее при совместном упоминании — информация о результатах проверки);

1.5. о фактах воспрепятствования со стороны государства (территории), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации кредитной организации, реализации такими филиалами, представительствами и дочерними организациями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 2 июля 2021 года) либо его отдельных положений;

1.6. об операциях, приостановленных в соответствии с пунктом 10 статьи 7, пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее при совместном упоминании — приостановленные операции);

1.7. о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ;

1.8. о случаях отказа от проведения операции по основанию, указанному в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее — отказ от проведения операции);

1.9. об устранении указанного в пункте 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии, созданной при Банке России в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ (далее — межведомственная комиссия), об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции;

1.10. об отмене судом ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции;

1.11. об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада), если договор банковского счета (вклада) был расторгнут кредитной организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ в связи с решением об отказе от проведения операции, в отношении которого впоследствии было устранено основание его принятия, либо межведомственной комиссией принято решение об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от проведения операции, либо судом принято решение об отмене ранее принятого кредитной организацией решения об отказе от проведения операции;

1.12. об устранении основания, указанного в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в том числе в связи с принятым решением межведомственной комиссии об отсутствии основания, в соответствии с которым кредитной организацией ранее было принято решение об отказе от заключения договора банковского счета (вклада);

1.13. о случаях отмены судом ранее принятых кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5² статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

2. Кредитная организация должна направить ФЭС в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — уполномоченный орган), в сроки, установленные статьями 7

и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию о результатах проверки в соответствии с подпунктом 7 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ и (или) о результатах проверки в соответствии с пунктом 6 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения каждой из указанных проверок.

Кредитная организация должна направить ФЭС, содержащее информацию, указанную в подпункте 1.5 пункта 1 настоящего Указания, в срок, установленный подпунктом “д” пункта 4 Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 19 марта 2014 года № 209.

3. В случае если кредитная организация делегировала свои полномочия по формированию и представлению в уполномоченный орган ФЭС (за исключением ФЭС, содержащих информацию о результатах проверок) своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код, присвоенный в соответствии с приложением 5 к Положению Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 ноября 2020 года № 60810, 26 мая 2021 года № 63632 (далее — филиал), и информация о делегировании указанных полномочий доведена кредитной организацией до уполномоченного органа, формирование и передача ФЭС должны осуществляться филиалом.

Представление в уполномоченный орган ФЭС, содержащих информацию о результатах проверок, должно осуществляться только кредитной организацией.

4. При представлении в уполномоченный орган сведений и информации о приостановленных операциях, о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации или физического лица в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и (или) пунктом 5 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, а также при совершении операций, подлежащих обязательному контролю, кредитная организация (филиал)

должна сформировать и направить отдельное ФЭС по каждому из перечисленных видов сведений и информации с указанием в наименовании ФЭС на представление сведений, требующих особого внимания уполномоченного органа.

5. ФЭС должно быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации (филиала) и направлено кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитной организации (филиала) на официальном сайте уполномоченного органа в сети “Интернет” (далее — личный кабинет).

6. Кредитная организация (филиал) должна обеспечить прием от уполномоченного органа документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о принятии ФЭС (далее — квитанция о принятии ФЭС), или документов, содержащих подтверждение уполномоченного органа о непринятии ФЭС (далее — квитанция о непринятии ФЭС), размещенных уполномоченным органом в личном кабинете.

7. В случае получения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о непринятии ФЭС кредитная организация (филиал) должна устранить причину, по которой ФЭС не было принято, сформировать новое ФЭС и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанной квитанции, направить ФЭС в уполномоченный орган в соответствии с настоящим Указанием.

8. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом) от уполномоченного органа квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС по истечении пяти рабочих дней после дня направления ФЭС в уполномоченный орган кредитная организация (филиал) вправе направить запрос в уполномоченный орган для выяснения причин отсутствия в личном кабинете квитанции о принятии ФЭС или квитанции о непринятии ФЭС.

9. Датой представления кредитной организацией (филиалом) в уполномоченный орган сведений и информации является дата направления кредитной организацией (филиалом) ФЭС в уполномоченный орган, указанная уполномоченным органом в квитанции о принятии ФЭС.

10. В случае невозможности представления ФЭС в уполномоченный орган путем использования личного кабинета кредитная организация (филиал) должна направить его в уполномоченный орган на электронном носителе информации с приложением сопроводительного письма, подписанного руководителем кредитной организации (филиала) или уполномоченным представителем кредитной организации (филиала), нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

11. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 июля 2021 года № ПСД-14) вступает в силу с 1 сентября 2021 года, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

Абзац второй подпункта 1.2, подпункт 1.5 пункта 1, абзац третий пункта 2 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2022 года.

Абзац первый подпункта 1.2 пункта 1, пункт 12 настоящего Указания действуют до 1 апреля 2022 года.

12. До 1 апреля 2022 года кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган ФЭС, содержащие сведения и информацию, предусмотренные подпунктами 1.7–1.13 пункта 1 настоящего Указания, в порядке, аналогичном порядку направления отчетов в виде электронного сообщения, установленному абзацем вторым пункта 3, пунктами 4–8 Указания Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228.

Датой представления кредитной организацией (филиалом) уполномоченному органу ФЭС, содержащих сведения и информацию, предусмотренные подпунктами 1.7–1.13 пункта 1 настоящего Указания, является дата формирования ФЭС кредитной организацией (филиалом), указанная в извещении в виде электронного сообщения, содержащем информацию о принятии ФЭС уполномоченным органом.

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

пункты 1, 2, абзац первый пункта 3, пункты 9–14 и приложение к Указанию Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228;

Указание Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53370;

Указание Банка России от 28 марта 2019 года № 5108-У “О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции 18 апреля 2019 года № 54426.

14. С 1 апреля 2022 года признать утратившим силу Указание Банка России от 20 июля 2016 года № 4077-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43228.

15. Правила составления информации в электронной форме размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” не позднее 45 дней после дня официального опубликования настоящего Указания и применяются со дня вступления в силу настоящего Указания.

Изменения, вносимые в правила составления информации в электронной форме, размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.09.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 31 августа 2021 года
Регистрационный № 64805

28 июля 2021 года

№ 5869-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России
от 31 августа 2005 года № 1610-У и в Указание Банка России
от 19 февраля 2015 года № 3572-У в связи с внесением изменений
в Федеральный закон “О кредитных историях”

На основании части 8 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061):

1. Пункт 2.4 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7034, 31 декабря 2009 года № 15937, 27 декабря 2010 года № 19388, 25 февраля 2015 года № 36206, изложить в следующей редакции:

“2.4. БКИ передает код субъекта кредитной истории одновременно с информацией, содержащейся в титульной части кредитной истории, в ЦККИ в порядке, установленном в соответствии с частью 1 статьи 6¹ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061).”.

2. Внести в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления

запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2015 года № 36937, 9 февраля 2016 года № 41022, 23 апреля 2021 года № 63227, следующие изменения.

2.1. Абзац первый пункта 1.8 изложить в следующей редакции:

“1.8. Обмен информацией между ЦККИ и БКИ осуществляется в порядке, установленном в соответствии с частью 13 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”.”.

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

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июля 2021 года № ПСД-16) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.09.2021.

Приложение

к Указанию Банка России
от 28 июля 2021 года № 5869-У
“О внесении изменений в пункт 2.4 Указания Банка России
от 31 августа 2005 года № 1610-У
и в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У
в связи с внесением изменений в Федеральный закон “О кредитных историях”

“Приложение 1

к Указанию Банка России
от 19 февраля 2015 года № 3572-У
“О порядке направления запросов
в Центральный каталог кредитных историй
и получения из него информации о бюро кредитных историй,
в котором хранится кредитная история субъекта
кредитной истории, через бюро кредитных историй”

**Перечни ключевых реквизитов,
в соответствии с которыми указываются сведения, приводимые в запросе
субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории)
при его обращении в БКИ (непосредственно либо через кредитную организацию,
микрофинансовую организацию, кредитный кооператив)**

1. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории — физического лица (индивидуального предпринимателя), в запросе должны быть указаны следующие реквизиты:

- фамилия;
- имя;
- отчество (при наличии);
- серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность.

2. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории — юридического лица, в запросе должны быть указаны следующие реквизиты:

- 2.1. для российского юридического лица:
 - идентификационный номер налогоплательщика;
 - основной государственный регистрационный номер;

- 2.2. для иностранного юридического лица:

полное наименование;
код налогоплательщика, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог и (или) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный налоговым органом Российской Федерации;

регистрационный номер, присвоенный данному юридическому лицу в стране регистрации (инкорпорации), или его аналог.”

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 сентября 2021 года
Регистрационный № 64944

5 августа 2021 года

№ 5876-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам представления в Банк России страховыми организациями уведомлений о видах страхования, а также страховщиками правил страхования, методик расчетов страховых тарифов, структур тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов

На основании пункта 25 статьи 1 Федерального закона от 2 июля 2021 года № 343-ФЗ “О внесении изменений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 27, ст. 5171):

1. Признать утратившими силу:

Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2014 года № 34020;

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года № 4408-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2017 года № 47358;

Указание Банка России от 19 июня 2018 года № 4825-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности”, зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 6 июля 2018 года № 51545;

Указание Банка России от 12 августа 2019 года № 5230-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У “О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 октября 2019 года № 56256;

Указание Банка России от 12 августа 2019 года № 5231-У “О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также изменений, внесенных в правила страхования, методику расчетов страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, и подтвержденных их документов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 октября 2019 года № 56248.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.09.2021.

10 сентября 2021 года

№ 5926-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России**

На основании части четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 15, ст. 2446) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 1 сентября 2021 года № ПСД-20):

1. Признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23-24);

Указание Банка России от 16 декабря 2015 года № 3900-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 23 декабря 2015 года № 117);

Указание Банка России от 20 декабря 2016 года № 4241-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 22 февраля 2017 года № 22);

Указание Банка России от 2 мая 2017 года № 4368-У “О внесении изменений в пункт 1.6 Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 4 мая 2017 года № 43);

Указание Банка России от 22 сентября 2017 года № 4539-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И

“Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 27 сентября 2017 года № 83);

Указание Банка России от 3 октября 2017 года № 4560-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 6 октября 2017 года № 86);

Указание Банка России от 26 сентября 2018 года № 4920-У “О внесении изменений в пункты 8.1 и 9.8 Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 28 сентября 2018 года № 75);

Указание Банка России от 19 декабря 2018 года № 5029-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2018 года № 96);

Указание Банка России от 30 октября 2019 года № 5303-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2019 года № 71).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.09.2021.

10 сентября 2021 года

№ 5927-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России**

На основании части второй статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857), части 3 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423):

1. Признать утратившими силу:

Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций” (“Вестник Банка России” от 9 сентября 2014 года № 80);

Указание Банка России от 10 августа 2016 года № 4102-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций” (“Вестник Банка России” от 17 августа 2016 года № 74);

Указание Банка России от 14 апреля 2017 года № 4352-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций” (“Вестник Банка России” от 20 апреля 2017 года № 39);

Указание Банка России от 20 июня 2017 года № 4422-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций” (“Вестник Банка России” от 28 июня 2017 года № 54);

Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4485-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в отношении некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций

некредитных финансовых организаций” (“Вестник Банка России” от 16 августа 2017 года № 73);

Указание Банка России от 24 августа 2017 года № 4506-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 30 августа 2017 года № 75);

Указание Банка России от 11 сентября 2017 года № 4523-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 21 сентября 2017 года № 82);

Указание Банка России от 26 июля 2018 года № 4873-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 2 августа 2018 года № 60);

Указание Банка России от 24 сентября 2018 года № 4918-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 26 сентября 2018 года № 72);

Указание Банка России от 12 июля 2019 года № 5198-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций

и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 17 июля 2019 года № 46);

Указание Банка России от 30 октября 2019 года № 5302-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций

Центральный банк
Российской Федерации

и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 6 ноября 2019 года № 71).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Федеральная
антимонопольная служба

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам

Ломбардам

от 06.09.2021 № ИН-06-59/70 / АК/75514/21

Информационное письмо о согласии на получение рекламы

Банк России и ФАС России по результатам анализа согласий на получение рекламы¹ от кредитных организаций, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов (далее — кредиторы) и третьих лиц, предоставляемых заемщиками кредиторам при заключении договоров потребительского кредита (займа) (далее — Согласие на получение рекламы), рекомендуют кредиторам в целях обеспечения соблюдения прав и законных интересов заемщиков при взаимодействии с ними учитывать следующее.

В соответствии с частью 1 статьи 18 Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ “О рекламе” (далее — Закон о рекламе) распространение рекламы по сетям электросвязи, в том числе посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, допускается только при условии предварительного согласия абонента или адресата на получение рекламы. При этом реклама признается распространенной без предварительного согласия абонента или адресата, если рекламодатель не докажет, что такое согласие было получено.

Рекламодатель обязан немедленно прекратить распространение рекламы в адрес лица, обратившегося к нему с таким требованием.

Под рекламой в силу пункта 1 статьи 3 Закона о рекламе понимается информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке.

Согласно пункту 1 статьи 44¹ Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ “О связи” (далее — Закон о связи) рассылка по сети подвижной радиотелефонной связи (далее также — рассылка) должна осуществляться при условии получения предварительного согласия абонента, выраженного посредством совершения им действий, однозначно идентифицирующих этого абонента и позволяющих достоверно установить его волеизъявление на получение рассылки.

При этом на практике возникают случаи, когда Согласие на получение рекламы включается в текст договора потребительского кредита (займа), заявления о предоставлении потребительского

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.09.2021.

¹ В том числе информации о новых акциях, продуктах и услугах и т.п.

кредита (займа) или иного документа, оформляемого в связи с получением потребительского кредита (займа), при этом заемщику не предоставляется право отказаться от дачи Согласия на получение рекламы.

Учитывая необходимость получения предварительного согласия абонента (адресата) — заемщика в силу вышеуказанных положений Закона о рекламе и Закона о связи, полагаем, что отсутствие у заемщика возможности выразить свое несогласие на распространение рекламной информации при заключении договора потребительского кредита (займа) является недобросовестной практикой.

Если Согласие на получение рекламы включается в текст договора потребительского кредита (займа), заявления о предоставлении потребительского кредита (займа) или иного документа, в том числе в форме электронного документа (в случае предоставления потребительского кредита (займа) посредством дистанционных (цифровых) каналов), рекомендуем кредиторам обеспечить возможность проставления заемщиком отдельной подписи (отметки о согласии) в отношении перечня конкретных рекламодателей в лице кредитора (третьих лиц), на получение рекламы от которых заемщик соглашается (далее — перечень рекламодателей). Вместе с тем наилучшей практикой полагаем получение Согласия на получение рекламы посредством оформления отдельного документа, а в случае взаимодействия при предоставлении потребительского кредита (займа) посредством дистанционных (цифровых) каналов — отдельной формы на сайте кредитора

в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

При этом при проставлении подписи (отметки о согласии) полагаем целесообразным предоставить заемщику возможность отказаться от получения рекламы от кредитора (третьих лиц), указанных в перечне рекламодателей.

Принимая во внимание право заемщика требовать прекращения распространения рекламы в свой адрес, предусмотренное частью 1 статьи 18 Закона о рекламе, рекомендуем отражать в Согласии на получение рекламы информацию о наличии у заемщика указанного права. Также целесообразно отражать право заемщика на установление срока действия Согласия на получение рекламы посредством указания периода времени, в течение которого оно действует. Кроме того, рекомендуем не допускать включения в Согласие на получение рекламы условия об автоматической пролонгации его срока действия, а также отражать информацию о том, что отказ заемщика от дачи Согласия на получение рекламы не является основанием для отказа в предоставлении потребительского кредита (займа).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальных сайтах Банка России и ФАС России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Заместитель Руководителя
ФАС России

А.Б. Кашеваров

Страховым организациям
от 08.09.2021 № ИН-06-59/71

Информационное письмо о порядке осуществления страхового возмещения цессионариям в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

В связи с поступлением в Банк России обращений цессионариев (сторона договора цессии, которая приобретает права в результате их переуступки) относительно несогласия с отказом страховых организаций в выплате страхового возмещения денежными средствами в рамках договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО) Банк России сообщает следующее.

В практике рассмотрения обращений возникают ситуации, при которых страховые организации по результатам рассмотрения заявлений о выплате

страхового возмещения цессионариев выдают направления на ремонт на станции технического обслуживания. При этом цессионарии не имеют права на распоряжение транспортным средством, в связи с чем не могут представить его на станцию технического обслуживания и, соответственно, не имеют возможности получить страховое возмещение.

В соответствии с пунктом 15.1 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — Закон № 40-ФЗ) страховое возмещение вреда,

причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 Закона № 40-ФЗ) в соответствии с пунктом 15.2 статьи 12 Закона № 40-ФЗ или в соответствии с пунктом 15.3 статьи 12 Закона № 40-ФЗ путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Пункт 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ содержит закрытый перечень случаев, при которых страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему (выгодоприобретателю) и не содержит такого условия, как невозможность представления цессионарием поврежденного транспортного средства на ремонт.

Исходя из разъяснений, изложенных в пункте 70 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, передача прав потерпевшего (выгодоприобретателя) по договору обязательного страхования допускается только с момента наступления страхового случая. Право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права (пункт 1 статьи 384 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК), абзацы второй и третий пункта 21 статьи 12 Закона № 40-ФЗ).

При уступке cedentом (сторона договора цессии, которая уступает право требования в рамках договора цессии) должны быть соблюдены следующие условия:

- уступаемое требование существует в момент уступки, если только это требование не является будущим требованием;
- cedent правомочен совершать уступку;
- уступаемое требование ранее не было уступлено cedentом другому лицу;
- cedent не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений должника против уступленного требования (пункт 2 статьи 390 ГК).

Установленный Законом № 40-ФЗ приоритет натурального возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, не поставлен в зависимость от совершения потерпевшим

(выгодоприобретателем) действий по заключению договора цессии.

Таким образом, в случае отсутствия условий для осуществления потерпевшему страхового возмещения в денежной форме, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, страховщик обязан выдать цессионарию направление на ремонт транспортного средства с указанием станции технического обслуживания, на которой будет отремонтировано транспортное средство потерпевшего и которой страховщик оплатит восстановительный ремонт поврежденного транспортного средства.

При этом отсутствие у цессионария возможности представить поврежденное транспортное средство на восстановительный ремонт не является условием для осуществления ему страхового возмещения в денежной форме.

Банк России отмечает, что такой способ осуществления гражданских прав, как возмещение страховщиком ОСАГО причиненного вреда в натуре, неразрывно связан с правом собственности на имущество страхователя, подлежащее восстановлению, в связи с чем передача требования на страховое возмещение в натуральной форме от cedenta к цессионарию возможна только при одновременном решении между ними вопроса о правообладании поврежденным транспортом (например, предоставление цессионарию права распоряжаться поврежденным транспортным средством в целях его представления другим лицам на осмотр, экспертизу, восстановительный ремонт). Иное, по мнению Банка России, может свидетельствовать о наличии злоупотребления правом.

В случае наличия условий для осуществления потерпевшему страхового возмещения в денежной форме, предусмотренных пунктом 16.1 статьи 12 Закона № 40-ФЗ, страховщик обязан произвести цессионарию страховую выплату либо направить цессионарию мотивированный отказ в страховом возмещении в установленные сроки.

При этом обращаем внимание на то, что права потерпевшего, неразрывно связанные с его личностью, в частности о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, не могут быть переданы по договору уступки требования (статья 383 ГК).

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

2 сентября 2021 года

№ 15-МР

Методические рекомендации по осуществлению негосударственными пенсионными фондами восполнения объема средств пенсионных накоплений

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения единства подходов к осуществлению негосударственным пенсионным фондом (далее — фонд) восполнения объема средств пенсионных накоплений за счет собственных средств на основании пункта 15 статьи 25 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ).

1.2. Для целей настоящих Методических рекомендаций используются следующие основные сокращения:

восполнение — восполнение объема средств пенсионных накоплений за счет собственных средств фонда на основании пункта 15 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ;

часть восполнения — часть суммы восполнения, причитающаяся застрахованному лицу и рассчитанная в соответствии с настоящими Методическими рекомендациями;

сделка — сделка, совершенная с нарушением условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ;

средства ПН, не включенные в резервы фонда — средства пенсионных накоплений, не включенные в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, в выплатной резерв, в состав средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

средства ВР — средства выплатного резерва, предусмотренного пунктом 4.1 статьи 18 Федерального закона № 75-ФЗ;

средства СПВ — средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, предусмотренные пунктом 4.1 статьи 18 Федерального закона № 75-ФЗ;

средства РОПС — средства пенсионных накоплений, составляющие резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию, предусмотренный статьей 20.1 Федерального закона № 75-ФЗ;

результат инвестирования ПН — результат инвестирования средств ПН, не включенных в резервы фонда, рассчитанный в соответствии с требованиями Указания Банка России от 23.09.2016 № 4139-У “О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного

фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии” (далее — Указание № 4139-У);

доход (положительный результат) от инвестирования — доход (положительный результат) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, рассчитанный в соответствии с Правилами определения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств выплатного резерва и (или) пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за соответствующий год в негосударственном пенсионном фонде, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 13.10.2012 № 1041 (далее — Правила № 1041).

Иные понятия, используемые в настоящих Методических рекомендациях, применяются в тех значениях, в которых они используются для регулирования соответствующих отношений в Федеральном законе № 75-ФЗ.

1.3. Главным принципом при осуществлении фондом восполнения рекомендуется считать приоритет прав и законных интересов застрахованных лиц (их правопреемников) при разрешении спорных вопросов.

Глава 2. Осуществление восполнения в течение календарного года, в котором совершена сделка

2.1. При осуществлении восполнения в течение календарного года, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется направлять средства восполнения в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, средств ВР, средств СПВ либо средств РОПС, в зависимости от того, с использованием каких из указанных средств была совершена сделка.

2.2. В случае если сделка совершена со средствами ПН, не включенными в резервы фонда, при расчете результата инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором совершена сделка и осуществлено восполнение, фонду рекомендуется учитывать сумму восполнения в составе показателя V_k .

2.3. В случае если сделка совершена со средствами ВР либо средствами СПВ, при определении дохода от инвестирования указанных средств в соответствии с пунктом 8 Правил № 1041 за календарный год, в котором совершена сделка и осуществлено восполнение, фонду рекомендуется

учитывать сумму восполнения в составе показателя $SЧА_t$.

Глава 3. Осуществление восполнения после истечения календарного года, в котором совершена сделка со средствами ПН, не включенными в резервы фонда

3.1. В случае если восполнение осуществляется до даты расчета результата инвестирования ПН за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется направлять сумму восполнения в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда.

В указанном случае при расчете результата инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется учитывать сумму восполнения в составе показателя V_k , а за календарный год, в котором осуществлено восполнение, — в составе показателя F_t .

3.2. В случае если восполнение осуществляется после даты расчета результата инвестирования ПН за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется перечислять части восполнения застрахованным лицам, на пенсионных счетах накопительной пенсии которых по итогам календарного года, в котором совершена сделка, был отражен результат инвестирования ПН, рассчитанный в соответствии с пунктом 5 Указания № 4139-У.

3.3. При осуществлении восполнения после даты расчета результата инвестирования ПН за календарный год, в котором совершена сделка, для целей определения размера частей восполнения фонду рекомендуется осуществлять дополнительный (гипотетический) расчет результата инвестирования ПН в соответствии с пунктом 5 Указания № 4139-У, который мог быть отражен на пенсионных счетах накопительной пенсии застрахованных лиц за календарный год, в котором совершена сделка, если бы сделка не была совершена фондом с нарушением условий организации инвестирования средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 2 пункта 2.1 статьи 25 Федерального закона № 75-ФЗ.

При осуществлении указанного расчета для учета суммы восполнения в составе показателя RES_k , предусмотренного пунктом 2 Указания № 4139-У, фонду целесообразно предположить, что показатель V_k увеличен на сумму восполнения, при этом показатели EX_k и F_t не изменяются. По итогам расчета показателя RES_k с учетом суммы восполнения фонду рекомендуется осуществить расчет скорректированных (гипотетических) показателей в соответствии с пунктами 3—5 Указания № 4139-У.

Для определения размера частей восполнения фонду рекомендуется вычесть из значения скорректированного (гипотетического) показателя N_k , предусмотренного пунктом 5 Указания № 4139-У, значение указанного показателя, фактически рассчитанного фондом за календарный год, в котором совершена сделка.

3.4. После завершения определения размера частей восполнения в соответствии с пунктом 3.3 настоящей главы фонду рекомендуется осуществлять восполнение следующим образом.

3.4.1. В случае если на дату восполнения застрахованному лицу не назначена накопительная пенсия или единовременная выплата в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 28.12.2013 № 424-ФЗ “О накопительной пенсии” (далее — Федеральный закон № 424-ФЗ), фонду рекомендуется направлять часть восполнения данного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, и одновременно осуществлять увеличение обязательств фонда перед указанным застрахованным лицом в соответствии с договором об обязательном пенсионном страховании путем отражения на его пенсионном счете накопительной пенсии части восполнения (далее — увеличение обязательств по средствам ПН). При расчете результатов инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором осуществлено восполнение, величину указанной части восполнения фонду целесообразно учитывать в показателе F_t .

Положения абзаца первого настоящего подпункта распространяются также на случай, когда фонд на дату восполнения располагает информацией о смерти застрахованного лица. Часть восполнения умершего застрахованного лица фонду рекомендуется выплатить его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты восполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется направлять часть восполнения умершего застрахованного лица в состав средств РОПС.

В случае восстановления срока обращения правопреемников с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в соответствии с пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ фонду рекомендуется увеличить сумму средств пенсионных накоплений

умершего застрахованного лица, подлежащих выплате его правопреемникам в соответствии с пунктом 4 указанной статьи, на размер части восполнения умершего застрахованного лица.

В случае если на дату восполнения застрахованное лицо перешло к другому страховщику на основании заявления о переходе (досрочном переходе), предусмотренного статьей 36.7 либо 36.8 Федерального закона № 75-ФЗ, фонду рекомендуется в инициативном порядке (без заявления застрахованного лица) перечислять новому страховщику застрахованного лица его часть восполнения в качестве средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица в дополнение к средствам, переданным фондом новому страховщику в соответствии со статьей 36.6 Федерального закона № 75-ФЗ.

3.4.2. В случае если после совершения сделки на дату восполнения застрахованному лицу назначена накопительная пенсия в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 424-ФЗ, фонду рекомендуется направлять часть восполнения данного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать часть восполнения указанного застрахованного лица при ближайшей корректировке накопительной пенсии застрахованного лица, осуществляемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 8 указанного федерального закона, и передавать указанную часть восполнения в состав средств ВР в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона от 30.11.2011 № 360-ФЗ "О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений" (далее — Федеральный закон № 360-ФЗ).

В случае если на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица после назначения ему накопительной пенсии, фонду рекомендуется выплатить часть восполнения умершего застрахованного лица его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты восполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью восполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4.3. В случае если после совершения сделки на дату восполнения застрахованному лицу назначена единовременная выплата в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 424-ФЗ, фонду рекомендуется направлять указанному застрахованному лицу его часть восполнения в качестве доплаты к единовременной выплате в соответствии с Правилами единовременной выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, средств пенсионных накоплений застрахованным лицам, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2009 № 1048.

В случае если на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица после назначения ему единовременной выплаты, фонду рекомендуется выплатить часть восполнения умершего застрахованного лица его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты восполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью восполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4.4. В случае если застрахованному лицу до совершения сделки назначена накопительная пенсия или выплачена единовременная выплата, но на дату восполнения указанное застрахованное лицо имеет право в соответствии с частью 2 статьи 3 Федерального закона № 360-ФЗ на получение срочной пенсионной выплаты, которая на дату восполнения ему не назначена, фонду рекомендуется направлять часть восполнения указанного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, и одновременно осуществлять увеличение обязательств по средствам ПН. При расчете результатов инвестирования ПН в соответствии с пунктом 2 Указания № 4139-У за календарный год, в котором осуществлено восполнение, фонду рекомендуется учитывать указанную часть восполнения в показателе F_t .

Положения абзаца первого настоящего подпункта распространяются также на случай, когда фонд на дату восполнения располагает информацией о смерти застрахованного лица. Часть

восполнения умершего застрахованного лица фонду рекомендуется выплатить его правопреемникам в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты восполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью восполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

3.4.5. В случае если застрахованному лицу до совершения сделки назначена накопительная пенсия или осуществлена единовременная выплата и на дату восполнения застрахованному лицу назначена срочная пенсионная выплата, фонду рекомендуется направлять часть восполнения указанного застрахованного лица в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать часть восполнения указанного застрахованного лица при ближайшей корректировке срочной пенсионной выплаты, осуществляемой в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 360-ФЗ, и передавать указанную часть восполнения в состав средств СПВ.

Если в указанном случае на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица, фонду рекомендуется направлять часть восполнения умершего застрахованного лица в состав средств СПВ и одновременно осуществлять увеличение обязательств по средствам ПН. Указанную часть восполнения фонду рекомендуется выплатить правопреемникам умершего застрахованного лица в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений умершего застрахованного лица до даты восполнения были направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью восполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящей главы.

Глава 4. **Осуществление восполнения после истечения календарного года, в котором совершена сделка со средствами ВР, средствами СПВ, средствами РОПС**

4.1. При осуществлении восполнения после истечения календарного года, в котором совершена сделка со средствами ВР, средствами СПВ, фонду рекомендуется перечислять части восполнения застрахованным лицам, которым размер накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты корректировался (может быть скорректирован) в соответствии со статьей 16 Федерального закона № 360-ФЗ вследствие получения дохода (положительных результатов) от инвестирования средств ВР и (или) средств СПВ за календарный год, в котором совершена сделка.

4.2. В случае если за календарный год, в котором совершена сделка, фонд получил доход (положительный результат) от инвестирования средств ВР и (или) средств СПВ или на дату восполнения расчет указанного дохода фондом не осуществлялся, для определения размера частей восполнения фонду рекомендуется последовательно осуществить следующие действия.

4.2.1. Сложить размеры накопительных пенсий (срочных пенсионных выплат) застрахованных лиц, указанных в пункте 4.1 настоящей главы, по состоянию на 31 июля календарного года, следующего за годом совершения сделки, либо на дату восполнения (если дата восполнения ранее 31 июля года, следующего за годом совершения сделки) (далее — Сумма выплат 1).

4.2.2. Определить в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, долю причитающегося ему восполнения путем деления размера накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты), использованного при расчете Суммы выплат 1, на Сумму выплат 1 (далее — Доля восполнения 1).

4.2.3. Умножить Долю восполнения 1 на сумму восполнения для определения части восполнения в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы.

4.3. В случае если за календарный год, в котором осуществлена сделка, фонд не получил доход (положительный результат) от инвестирования средств ВР и (или) средств СПВ, для целей определения влияния дополнительного прироста средств по итогам сделки в размере суммы восполнения на результаты инвестирования средств ВР (средств СПВ) за календарный год, в котором совершена сделка, фонду рекомендуется произвести дополнительный (гипотетический) расчет дохода (положительного результата) от инвестирования указанных средств в соответствии с пунктом 8

Правил № 1041 за календарный год, в котором совершена сделка, путем увеличения показателя СЧА₁ на сумму восполнения.

4.4. В случае если по результатам расчета, указанного в пункте 4.3 настоящей главы, получается отрицательный либо нулевой результат, фонду рекомендуется направлять сумму восполнения в состав средств ВР (средств СПВ).

4.5. В случае если по результатам расчета, указанного в пункте 4.3 настоящей главы, получается положительный результат (далее — гипотетический доход), фонду рекомендуется направлять разницу между суммой восполнения и гипотетическим доходом в состав средств ВР (средств СПВ).

4.6. Для определения размера частей восполнения при получении гипотетического дохода фонду рекомендуется последовательно осуществлять следующие действия.

4.6.1. Сложить размеры накопительных пенсий (срочных пенсионных выплат) застрахованных лиц, указанных в пункте 4.1 настоящей главы, по состоянию на 31 июля года, следующего за годом совершения сделки (далее — Сумма выплат 2).

4.6.2. Определить в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, долю причитающегося ему восполнения путем деления размера накопительной пенсии (срочной пенсионной выплаты), использованного при расчете Суммы выплат 2, на Сумму выплат 2 (далее — Доля восполнения 2).

4.6.3. Умножить Долю восполнения 2 на гипотетический доход для определения части восполнения в отношении каждого застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы.

4.7. В случае если сделка была совершена со средствами ВР, фонду рекомендуется направлять часть восполнения указанного в пункте 4.1 настоящей главы застрахованного лица, рассчитанную в соответствии с пунктами 4.2 или 4.6 настоящей главы, в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать часть восполнения указанного застрахованного лица при ближайшей корректировке накопительной пенсии застрахованного лица, осуществляемой в соответствии с частями 1 и 2 статьи 8 Федерального закона № 424-ФЗ, и передавать указанную часть восполнения в состав средств ВР в соответствии с частью 4 статьи 14 Федерального закона № 360-ФЗ.

В случае если на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, часть восполнения умершего застрахованного лица рекомендуется направлять в состав средств ВР.

4.8. В случае если сделка была совершена со средствами СПВ, фонду рекомендуется направлять часть восполнения указанного в пункте 4.1 настоящей главы застрахованного лица, рассчитанную в соответствии с пунктами 4.2 или 4.6 настоящей главы, в состав средств ПН, не включенных в резервы фонда, учитывать ее при ближайшей корректировке срочной пенсионной выплаты застрахованного лица, указанного в пункте 4.1 настоящей главы, в соответствии со статьей 5 Федерального закона № 360-ФЗ, и передавать указанную часть восполнения в состав средств СПВ.

В случае если на дату восполнения фонд располагает информацией о смерти застрахованного лица, которому назначена срочная пенсионная выплата, фонду рекомендуется направлять часть восполнения умершего застрахованного лица в состав средств СПВ с одновременным осуществлением увеличения обязательств по средствам ПН. Указанную часть восполнения фонду рекомендуется выплачивать правопреемникам умершего застрахованного лица в порядке, установленном в соответствии с пунктом 6 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ.

При этом в случае если на дату восполнения правопреемники умершего застрахованного лица не обратились в фонд за выплатой средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в установленный пунктом 3 статьи 36.21 Федерального закона № 75-ФЗ срок, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 указанной статьи средства пенсионных накоплений данного застрахованного лица до даты восполнения направлены в состав средств РОПС, фонду рекомендуется распорядиться частью восполнения умершего застрахованного лица в соответствии с абзацами третьим и четвертым подпункта 3.4.1 пункта 3.4 настоящих Методических рекомендаций.

4.9. В случае если сделка была совершена со средствами РОПС, фонду рекомендуется зачислять сумму восполнения в РОПС.

Глава 5. Заключительные положения

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

Заместитель
Председателя
Банка России

В.В. Чистюхин