



Банк России

№ 90

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

22 декабря 2021



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 90 (2330)

22 декабря 2021

### Редационный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> .....	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>8</b>
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в октябре 2021 года .....	8
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 декабря 2021 года .....	12
Приказ Банка России от 17.12.2021 № ОД-2473 .....	16
Приказ Банка России от 17.12.2021 № ОД-2474 .....	16
Объявление о банкротстве АО «ГринКомБанк» .....	17
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. ....	18
Сообщение об исключении ОАО «Северинвестбанк» из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов .....	18
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> .....	<b>19</b>
Приказ Банка России от 16.12.2021 № ОД-2469 .....	19
Приказ Банка России от 16.12.2021 № ОД-2470 .....	20
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> .....	<b>21</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 10 по 16 декабря 2021 года .....	21
Итоги проведения депозитного аукциона .....	23
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> .....	<b>24</b>
Валютный рынок .....	24
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	24
Рынок драгоценных металлов .....	25
Динамика учетных цен на драгоценные металлы .....	25
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>26</b>
Указание Банка России от 18.08.2021 № 5888-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам» .....	26
Указание Банка России от 02.11.2021 № 5985-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» .....	28
Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-28/96 «О рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития» .....	32
Информационное письмо Банка России от 20.12.2021 № ИН-06-59/99 «О недопустимости недобросовестных практик в деятельности кредитных организаций при определении категорий потребительских кредитов (займов)» .....	50
Отчет по результатам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, и их обоснованности, а также воздействию данного вида страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за период с 2013 по 2020 год .....	51

# Информационные сообщения

13 декабря 2021

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 13 декабря 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД БЕЛАЯ ВЕЖА” (г. Анапа).

### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО ЛОМБАРДЕ “ПИОНЕР ПЛЮС”

Банк России 13 декабря 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ПИОНЕР ПЛЮС” (г. Бийск).

### О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений

#### о Гаврилове Романе Анатольевиче

Банк России 13 декабря 2021 года принял решение о внесении сведений о Гаврилове Романе Анатольевиче в единый реестр инвестиционных советников.

14 декабря 2021

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада декабря — 7,38%.

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

14 декабря 2021

## Решение Банка России в отношении участника финансового рынка

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

Банк России 14 декабря 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “КАРАТ” (г. Заозерный).

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

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

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

<sup>2</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО “РОССЕЛХОЗБАНК” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), “ТИНЬКОФФ БАНК” (2673) — [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

15 декабря 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об аннулировании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг  
АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”**

На основании заявления Акционерного общества “САРОВБИЗНЕСБАНК” (ИНН 5254004350; ОГРН 1025200001254) Банк России 15 декабря 2021 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.2000 № 022-03032-010000.

**О регистрации документа АО “СПБМТСБ”**

Банк России 15 декабря 2021 года принял решение зарегистрировать Правила допуска к участию в организованных торгах Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”.

**О регистрации документа ПАО Московская Биржа**

Банк России 15 декабря 2021 года принял решение зарегистрировать Правила листинга Публичного акционерного общества “Московская биржа ММВБ-РТС”.

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

Банк России 14 декабря 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Формат” (г. Москва).

16 декабря 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об аннулировании лицензии ООО “КБФ УА” и назначении временной администрации**

Банк России 16 декабря 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 07.02.2014 № 21-000-1-00968, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами” (ИНН 7704835400) (далее — Общество).

Общество прекратило руководство текущей деятельностью, неоднократно в течение года нарушало требования к деятельности (проведению операций), осуществление которой (проведение которых) допускается в соответствии с требованиями федеральных законов только на основании лицензии управляющей компании по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

В связи с этим с 16.12.2021 назначена временная администрация Общества.

**О выдаче лицензии ООО “Страховой брокер АМсек24”**

Банк России 16 декабря 2021 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер АМсек24” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

**О продлении срока деятельности временной администрации профессионального участника  
рынка ценных бумаг об ООО ИК “КьюБиЭф”**

Банк России 16 декабря 2021 года принял решение продлить срок деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “КьюБиЭф” (адрес места нахождения: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, 8, стр. 1, этаж 11, помещение 1Н, комната 11; ИНН 7733673955; ОГРН 5087746335551) (далее — Общество), назначенной приказом Банка России от 21.09.2021 № ОД-1969, до 19.01.2022.

Решение о продлении срока деятельности временной администрации принято в связи с ходатайством временной администрации Общества.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 14 декабря 2021 года КПК «КАПИТАЛ ГРУПП» (ИНН 5260368162; ОГРН 1135260014108) выдано предписание № ТЗ-2-11/31969 об ограничении 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 внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК «Финансовый инструмент»**

Банк России 15 декабря 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «Финансовый инструмент» (г. Москва).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК «Крупный калибр»**

Банк России 14 декабря 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 «Крупный калибр» (ОГРН 1206600012442).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК «Мириада-Групп»**

Банк России 14 декабря 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 «Мириада-Групп» (ОГРН 1171326007577).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК «Финанстерра»**

Банк России 13 декабря 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 «Финанстерра» (ОГРН 1175275029797).

17 декабря 2021

**Банк России принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 8,50% годовых**

Совет директоров Банка России 17 декабря 2021 года принял решение повысить ключевую ставку на 100 б.п., до 8,50% годовых. Инфляция складывается выше октябрьского прогноза Банка России. 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 растущих инфляционных ожиданий баланс рисков для инфляции значимо смещен в сторону проинфляционных. Это 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 инфляции к 4%.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего повышения 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, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0—4,5% к концу 2022 года и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

**Динамика инфляции.** Инфляция складывается выше октябрьского прогноза Банка России. В октябре—ноябре месячные сезонно сглаженные темпы роста потребительских цен — максимальные за последние шесть лет. Годовая инфляция увеличилась до 8,4% (после 7,4% в сентябре). По оценке на 13 декабря, она составила 8,1%.

Показатели, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, продолжают находиться значимо выше 4% в годовом выражении. Это является отражением

того, 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 цен на мировых рынках.

Действие разовых проинфляционных факторов со стороны предложения транслируется в рост цен по более широкому кругу товаров и услуг из-за высоких и незаякоренных инфляционных ожиданий населения и бизнеса. В декабре инфляционные ожидания населения вновь повысились и обновили максимум за пять лет. Последние данные также указывают на сохранение ценовых ожиданий предприятий вблизи многолетних максимумов. Ожидания профессиональных аналитиков на 2022 год несколько выросли, однако на среднесрочную перспективу заякорены 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 снизится до 4,0—4,5% к концу 2022 года и в дальнейшем будет находиться вблизи 4%.

**Денежно-кредитные условия**, хотя и ужесточились с момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России, все еще оцениваются как нейтральные. Рост номинальных процентных ставок в условиях повышенных инфляционных ожиданий пока оказывает ограниченное влияние на динамику кредитования и склонность к сбережению.

Доходности краткосрочных ОФЗ увеличились, отражая ожидания рынка по траектории ключевой ставки. Доходности средне- и долгосрочных ОФЗ также выросли, в том числе из-за усиления геополитической напряженности. Продолжается увеличение кредитных и депозитных ставок вслед за повышением ключевой ставки в марте—октябре. Происходит постепенный приток средств на срочные рублевые депозиты. Сохраняется высокая активность на рынке корпоративного и розничного кредитования. Проводимая Банком России денежно-кредитная политика укрепит тенденцию к повышению привлекательности депозитов для населения, защитит покупательную способность сбережений и обеспечит сбалансированный рост кредитования.

**Экономическая активность** растет по широкому кругу отраслей. Однако в ряде секторов сохраняются устойчивые ограничения со стороны предложения. Их сдерживающее влияние на деловую активность может вырасти в условиях

распространения новых штаммов коронавируса и сопутствующего ужесточения противоэпидемических мер.

Ускоренный рост кредитования, рост реальных заработных плат и низкая склонность домашних хозяйств к сбережению, обусловленная повышенными инфляционными ожиданиями, поддерживают рост потребительской активности, особенно на рынках непродовольственных товаров. Объем потребления платных услуг приблизился к допандемическому уровню, несмотря на сложную эпидемическую обстановку. Растущий внутренний и внешний спрос и высокие корпоративные прибыли оказывают поддержку инвестиционной активности.

Усилилось инфляционное давление со стороны рынка труда. Спрос на рабочую силу растет по широкому кругу отраслей. При этом во многих секторах наблюдается ее дефицит, несмотря на приток иностранной рабочей силы. Уровень безработицы обновил исторический минимум, а число вакансий находится 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.

С учетом складывающейся ситуации в российской и мировой экономике рост ВВП в 2021 году может составить около 4,5%.

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

Замедлению инфляции могут препятствовать 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 рынков. Дальнейшая динамика продовольственных цен будет во многом зависеть от объема, качества и сохранности урожая сельскохозяйственных культур 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. Из-за дальнейшего усиления инфляционного давления в мировой экономике происходит более быстрая нормализация денежно-кредитной политики центральными банками развитых стран. Это может

стать дополнительным фактором роста волатильности на мировых финансовых рынках.

Дезинфляционные риски для базового сценария остаются умеренными и в основном связаны со скоростью и масштабом подстройки предложения к растущему спросу. Открытие границ по мере снятия ограничительных мер может восстановить потребление зарубежных услуг, а также ослабить проблему дефицита трудовых ресурсов на рынке труда через дополнительный приток иностранной рабочей силы. Понижательное давление на цены может также оказать более быстрая, чем ожидается в базовом сценарии, нормализация производственных и логистических цепочек в российской и мировой экономике.

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 учитывает в прогнозе принятые Правительством Российской Федерации решения об инвестировании ликвидной части Фонда национального благосостояния.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает возможность дальнейшего повышения 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 11 февраля 2022 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

17 декабря 2021

### Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у НКО “Премиум” (ООО)

Банк России приказом от 17.12.2021 № ОД-2473\* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Небанковской кредитной организации “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “Премиум” (ООО) (рег. № 3514-К, г. Москва, далее — НКО “Премиум”). По величине активов кредитная организация занимала 359-е место в банковской системе Российской Федерации<sup>1</sup>. НКО “Премиум” (ООО) не является участником системы страхования вкладов.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”<sup>2</sup>, руководствуясь тем, что НКО “Премиум”:

- нарушала федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к ней меры;
- допускала нарушения требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

НКО “Премиум” проводила непрозрачные операции, направленные на обеспечение расчетов между физическими лицами и нелегальными онлайн-казино и букмекерскими конторами.

В НКО “Премиум” назначена временная администрация Банка России<sup>3</sup>, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего<sup>4</sup> либо ликвидатора<sup>5</sup>. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

\* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

<sup>1</sup> Согласно данным отчетности на 01.12.2021.

<sup>2</sup> Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

<sup>3</sup> В соответствии с приказом Банка России от 17.12.2021 № ОД-2474.

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

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



17 декабря 2021

**Банк России инициировал блокировку сайта  
ПК “Бест Вей”**

Банк России в соответствии с Законом об информации, информационных технологиях и о защите информации (с изменениями, внесенными Федеральным законом от 01.07.2021 № 250-ФЗ)<sup>1</sup> инициировал ограничение доступа к информационному ресурсу Межрегионального потребительского кооператива по улучшению качества жизни “Бест Вей” (ИНН 7814613150, далее – ПК “Бест Вей”) в сети Интернет, содержащему запрещенную к распространению информацию.

ПК “Бест Вей” внесен в предупредительный список, публикуемый на сайте Банка России.

17 декабря 2021

**Решения Банка России в отношении участников  
финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД АГАТ”**

Банк России 15 декабря 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АГАТ” (ОГРН 1093925000652):

- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за I полугодие 2021 года, девять месяцев 2021 года;
- за невыполнение запросов Банка России.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 16 декабря 2021 года КПК “АЛЬТЕРНАТИВА+” (ИНН 7838459155; ОГРН 1117847169406) выдано предписание № ТЗ-2-11/32238ДСП об ограничении 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 выдачи займов**

Банком России 15 декабря 2021 года КПКГ “СЕМЕЙНЫЙ КАПИТАЛ” (ИНН 2204085133; ОГРН 1172225043209) выдано предписание № ТЗ-2-11/32134 об ограничении выдачи займов сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПКГ и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О регистрации документа АО “СПБМТСБ”**

Банк России 17 декабря 2021 года принял решение зарегистрировать Правила проведения организованных торгов в Секции “Лес и стройматериалы” Акционерного общества “Санкт-Петербургская Международная Товарно-сырьевая Биржа”.

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений  
об Яшникове Алексее Вячеславовиче**

Банк России 17 декабря 2021 года принял решение о внесении сведений об Яшникове Алексее Вячеславовиче в единый реестр инвестиционных советников.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ “Об информации, информационных технологиях и о защите информации”.

# Кредитные организации

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

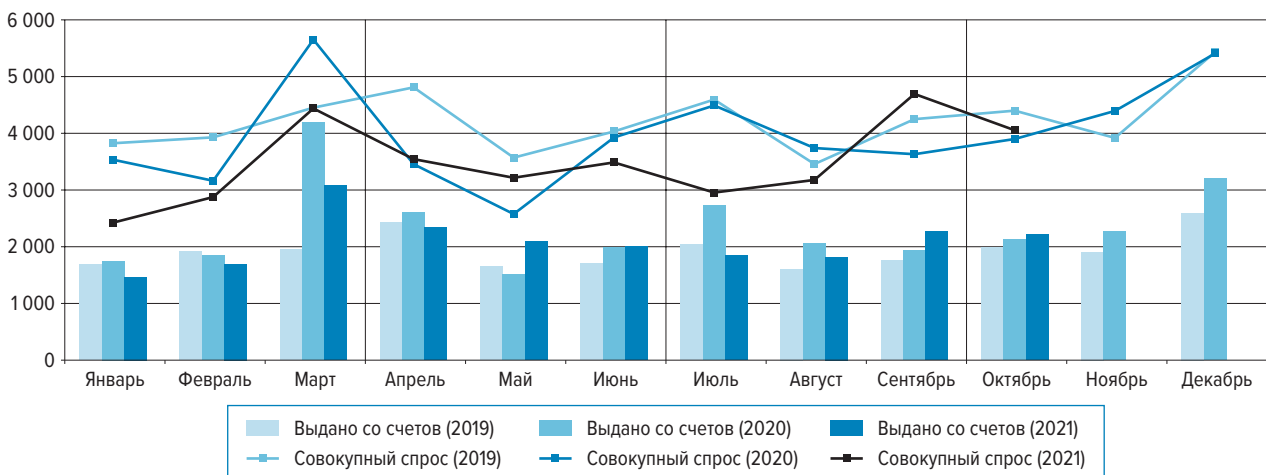
В октябре 2021 года на внутреннем рынке наблюдалось снижение активности населения по покупке наличной иностранной валюты. Чистый спрос на нее несколько сократился и составил 1,2 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

В сложившихся условиях уполномоченные банки сократили ввоз в страну наличной иностранной валюты.

### Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В октябре 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 сентябрем сократился на 14% и составил 4,1 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в октябре 2019 года, на 8%, но больше, чем в октябре 2020 года, на 4%.

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



Спрос населения на доллары и европейскую валюту в октябре 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился в равной степени — на 14%, составив 2,8 и 1,2 млрд долларов соответственно. Доли долларов и евро в структуре совокупного спроса по сравнению с сентябрем практически не изменились и составили 69 и 30% соответственно.

	Октябрь 2021 г.					Октябрь 2020 г. к сентябрю 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2021 г., прирост		к октябрю 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Совокупный спрос</b>	<b>4 053</b>	<b>100</b>	<b>-640</b>	<b>-14</b>	<b>4</b>	<b>7</b>
<i>доллар США</i>	2 781	69	-441	-14	0	9
<i>евро</i>	1 223	30	-196	-14	15	2
куплено физическими лицами и получено по конверсии	1 836	100	-585	-24	4	4
<i>доллар США</i>	1 243	68	-468	-27	-1	4
<i>евро</i>	565	31	-118	-17	16	3
снято с валютных счетов	2 217	100	-55	-2	4	10
<i>доллар США</i>	1 538	69	27	2	1	14
<i>евро</i>	658	30	-79	-11	15	1

В октябре 2021 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках по сравнению с сентябрем уменьшился на 24% и составил 1,8 млрд долларов. Долларов было куплено на 27% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 17%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с сентябрем практически не изменилось и составило 1,3 млн сделок. Средний размер сделки по покупке снизился на 24% и составил 1440 долларов.

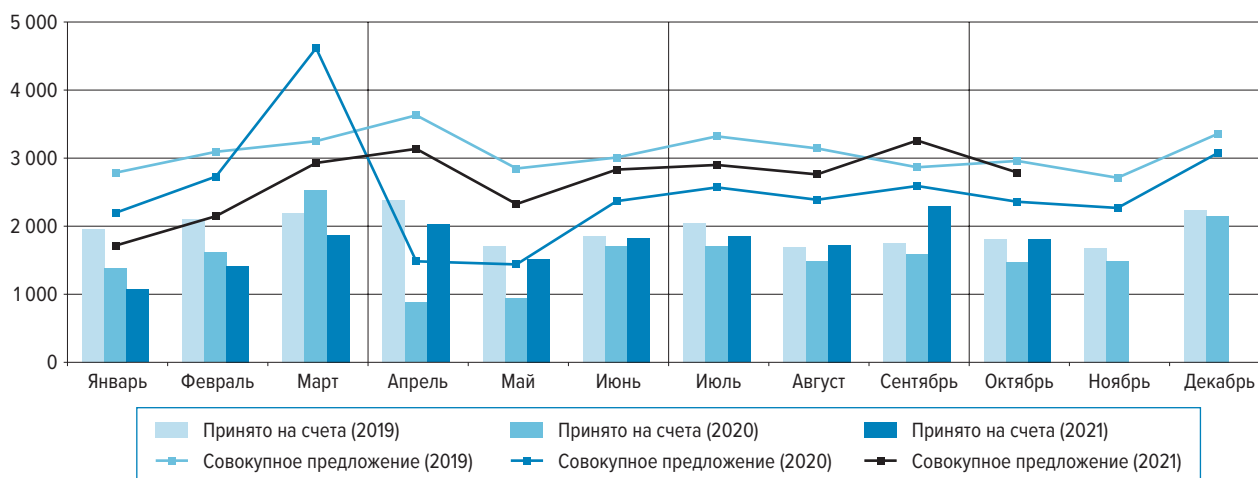
	Октябрь 2021 г.				Октябрь 2020 г. к сентябрю 2020 г., прирост, %
	значение показателя	к сентябрю 2021 г., прирост		к октябрю 2020 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	1 269	4	0	37	0
Средний размер сделки, долл.	1 440	-467	-24	-25	4

С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в октябре 2021 года физическими лицами было снято 2,2 млрд долларов, что на 2% 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 октябре 2021 года по сравнению с сентябрем сократилось на 14% и составило 2,8 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в октябре 2019 года, на 6%, но больше, чем в октябре 2020 года, на 18%.

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



Совокупное предложение населением долларов в октябре 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 19%, европейской валюты — на 2%, составив 2 и 0,8 млрд долларов соответственно. Доля долларов в структуре совокупного предложения уменьшилась до 71% относительно 75% месяцем ранее, доля европейской валюты возросла с 24 до 27%.

	Октябрь 2021 г.				Октябрь 2020 г. к сентябрю 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2021 г., прирост		
			млн долл.	%	
<b>Совокупное предложение</b>	<b>2 788</b>	<b>100</b>	<b>-471</b>	<b>-14</b>	<b>18</b>
доллар США	1 984	71	-456	-19	18
евро	757	27	-18	-2	16
продано физическими лицами и сдано на конверсию	974	100	5	1	10
доллар США	680	70	-14	-2	7
евро	277	28	18	7	17
зачислено на валютные счета	1 814	100	-476	-21	23
доллар США	1 304	72	-442	-25	25
евро	480	26	-36	-7	16

В октябре 2021 года населением было продано уполномоченным банкам 1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что практически соответствует уровню предыдущего месяца. Продажи долларов сократились на 2%, европейской валюты — увеличились на 7%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с сентябрем практически не изменилось и составило 1,2 млн сделок. Средний размер сделки по продаже также практически не изменился и составил 835 долларов.

	Октябрь 2021 г.				Октябрь 2020 г. к сентябрю 2020 г., прирост, %
	значение показателя	к сентябрю 2021 г., прирост		к октябрю 2020 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
<b>Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках</b>					
Количество сделок, тыс. ед.	1155	-11	-1	10	-7
Средний размер сделки, долл.	835	12	1	0	-5

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в октябре 2021 года было зачислено 1,8 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 21% меньше, чем месяцем ранее.

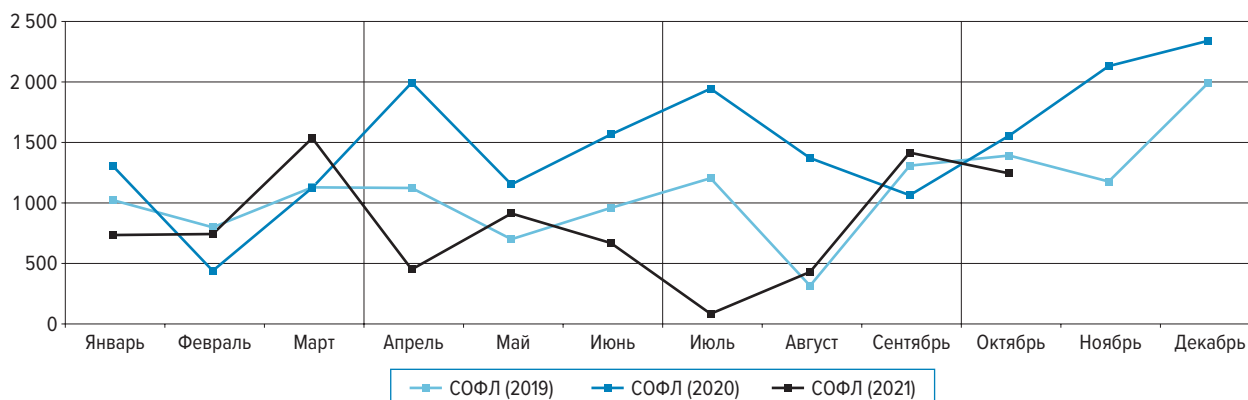
### Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В октябре 2021 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился на 12% и составил 1,2 млрд долларов. При этом сокращение чистого спроса в первую очередь было обусловлено уменьшением на 28% спроса на европейскую валюту, в то время как на доллары он изменился незначительно.

млн долл.

	2021 г.		2020 г.	
	октябрь	сентябрь	октябрь	сентябрь
<b>Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)</b>	<b>1 244</b>	<b>1 417</b>	<b>1 539</b>	<b>1 041</b>
из них:				
доллар США	796	781	1 094	669
евро	467	646	410	343
<b>Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют</b>	<b>1 035</b>	<b>1 949</b>	<b>1 180</b>	<b>1 302</b>
из них:				
доллар США	566	252	1 064	1 033
евро	481	1 686	73	236

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



<sup>1</sup> 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 октябре 2021 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 2,3 млрд долларов, что на 28% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов вырос на 26%, европейской валюты — сократился на 65%.

	Октябрь 2021 г.					Октябрь 2020 г. к сентябрю 2020 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к сентябрю 2021 г., прирост		к октябрю 2020 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
<b>Ввоз по всем видам валют</b>	<b>2 278</b>	<b>100</b>	<b>-887</b>	<b>-28</b>	<b>27</b>	<b>2</b>
из них:						
доллар США	1 600	70	326	26	5	11
евро	644	28	-1 179	-65	201	-35
<b>Вывоз по всем видам валют</b>	<b>1 243</b>	<b>100</b>	<b>27</b>	<b>2</b>	<b>104</b>	<b>37</b>
из них:						
доллар США	1 034	83	12	1	122	33
евро	163	13	26	19	16	52

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в октябре 2021 года по сравнению с сентябрем практически не изменился и составил 1,2 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

## Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 декабря 2021 года

### КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА<sup>1</sup>

	на 01.12
<b>1. Действующие КО, всего</b>	<b>370</b>
в том числе:	
– банки	335
из них:	
– с универсальной лицензией	232
– с базовой лицензией	103
– небанковские КО	35
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	306
– осуществление операций в иностранной валюте	364
– проведение операций с драгметаллами	166
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	310
<b>2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>2 826 482</b>
<b>3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>473</b>
в том числе ПАО Сбербанк	87
<b>4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего</b>	<b>4</b>
<b>5. Представительства действующих КО, всего</b>	<b>185</b>
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	165
– за рубежом	20
<b>6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>18 588</b>
в том числе ПАО Сбербанк	12 679
<b>7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>630</b>
в том числе ПАО Сбербанк	85
<b>8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>2070</b>
в том числе ПАО Сбербанк	0
<b>9. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>4742</b>
в том числе ПАО Сбербанк	529
<b>10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>288</b>
в том числе ПАО Сбербанк	283

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ<sup>1</sup>  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.12.2021

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Российская Федерация</b>	<b>370</b>	<b>473</b>	<b>165</b>	<b>18 588</b>	<b>630</b>	<b>2070</b>	<b>4742</b>	<b>288</b>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	210	102	39	5158	263	273	965	38
Белгородская область	1	3	2	273	0	23	65	2
Брянская область	0	2	1	93	0	9	39	0
Владимирская область	1	2	1	161	1	11	64	6
Воронежская область	0	8	3	442	0	31	84	5
Ивановская область	3	2	2	101	0	9	45	3
Калужская область	3	4	2	113	0	10	51	2
Костромская область	3	2	1	73	0	1	21	7
Курская область	0	3	3	141	0	12	39	0
Липецкая область	0	2	2	182	0	17	46	2
Орловская область	0	4	2	104	0	7	31	2
Рязанская область	3	2	2	143	1	11	46	2
Смоленская область	0	2	1	65	4	6	42	4
Тамбовская область	1	2	1	193	1	10	19	2
Тверская область	2	4	2	102	1	12	38	0
Тульская область	0	5	2	136	0	13	66	0
Ярославская область	1	4	2	155	1	12	51	0
г. Москва	189	49	10	1770	164	47	115	1
Московская область	3	2	0	911	90	32	103	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	33	60	23	1514	66	269	597	27
Республика Карелия	0	1	1	75	1	9	28	0
Республика Коми	1	4	1	139	0	7	35	2
Архангельская область	0	2	2	138	0	15	40	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	11	0	0	3	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	2	2	127	0	15	37	3
Вологодская область	3	1	2	162	0	17	48	10
Калининградская область	1	5	2	94	2	24	52	4
Ленинградская область	1	2	0	3	5	23	259	0
Мурманская область	2	1	1	78	0	13	41	0
Новгородская область	2	2	1	100	0	8	20	1
Псковская область	2	4	1	87	8	9	17	3
г. Санкт-Петербург	21	38	12	638	50	144	57	4

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>18</b>	<b>50</b>	<b>15</b>	<b>2011</b>	<b>71</b>	<b>266</b>	<b>619</b>	<b>26</b>
Республика Адыгея	0	2	0	63	1	5	6	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	2	8	0
Республика Крым	3	2	1	60	4	0	137	5
Краснодарский край	5	15	4	847	58	93	172	3
Астраханская область	2	2	2	108	0	19	45	0
Волгоградская область	1	7	4	311	0	67	89	15
Ростовская область	7	21	4	603	7	80	110	3
г. Севастополь	0	0	0	0	1	0	52	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>7</b>	<b>26</b>	<b>7</b>	<b>577</b>	<b>3</b>	<b>51</b>	<b>93</b>	<b>1</b>
Республика Дагестан	2	3	1	67	0	8	7	1
Республика Ингушетия	0	2	0	8	0	1	1	0
Кабардино-Балкарская Республика	1	3	1	63	0	2	9	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	1	1	19	0	3	12	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	5	17	0
Чеченская Республика	0	2	1	35	0	1	10	0
Ставропольский край	3	13	2	354	1	31	37	0
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>46</b>	<b>79</b>	<b>33</b>	<b>4515</b>	<b>102</b>	<b>516</b>	<b>910</b>	<b>127</b>
Республика Башкортостан	1	8	3	603	0	55	117	27
Республика Марий Эл	2	2	1	86	1	8	24	1
Республика Мордовия	0	2	1	115	1	9	11	2
Республика Татарстан	13	6	4	726	37	68	134	7
Удмуртская Республика	3	2	2	203	1	32	57	5
Чувашская Республика	1	2	1	198	0	23	36	1
Пермский край	3	8	2	442	18	49	99	6
Кировская область	3	3	2	238	0	29	27	6
Нижегородская область	4	24	3	476	2	48	91	10
Оренбургская область	3	3	4	388	5	37	60	3
Пензенская область	1	2	3	229	7	22	39	11
Самарская область	6	12	4	365	11	69	91	9
Саратовская область	5	3	2	279	19	50	80	36
Ульяновская область	1	2	1	167	0	17	44	3



Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	22	56	14	1670	34	259	455	24
Курганская область	2	2	2	194	3	16	39	5
Свердловская область	8	25	4	573	4	71	105	10
Тюменская область	6	14	5	460	19	86	181	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	5	3	222	17	39	70	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	100	0	5	29	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	6	2	138	2	42	82	5
Челябинская область	6	15	3	443	8	86	130	4
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	19	62	22	2104	78	270	700	30
Республика Алтай	1	1	0	23	1	0	10	0
Республика Тыва	0	2	0	38	0	3	7	0
Республика Хакасия	1	1	1	49	8	5	31	0
Алтайский край	2	2	3	464	28	21	89	12
Красноярский край	1	12	2	302	26	36	140	3
Иркутская область	3	7	3	202	2	42	130	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	5	3	246	6	42	109	4
Новосибирская область	3	25	5	397	3	71	49	1
Омская область	2	4	2	279	1	34	83	0
Томская область	1	3	3	104	3	16	52	5
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	15	38	12	1039	13	166	403	15
Республика Бурятия	0	3	2	102	0	14	36	1
Республика Саха (Якутия)	1	3	2	171	5	15	52	1
Забайкальский край	0	2	1	127	0	15	43	12
Камчатский край	1	2	0	45	0	6	28	0
Приморский край	8	8	4	238	5	54	69	0
Хабаровский край	0	11	1	153	1	31	52	1
Амурская область	2	4	1	88	1	16	47	0
Магаданская область	0	1	0	27	0	3	18	0
Сахалинская область	3	3	1	68	0	10	25	0
Еврейская АО	0	1	0	20	1	2	11	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	22	0

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

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, содержащихся в учетных системах на отчетную дату, которые в последующем могут быть скорректированы.

17 декабря 2021 года

№ ОД-2473

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “Премиум” (ООО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 17 декабря 2021 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 3514-К, дата регистрации – 21.02.2013).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

17 декабря 2021 года

№ ОД-2474

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “Премиум” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер – 3514-К, дата регистрации – 21.02.2013) приказом Банка России от 17 декабря 2021 года № ОД-2473

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 17 декабря 2021 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) Мусавеву Патимат Саидовну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью).

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 17 декабря 2021 года № ОД-2474

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Премиум” (Общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Мусаева Патимат Саидовна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Разина Татьяна Ивановна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Косинская Ирина Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

Кондрашова Светлана Сергеевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Лущикова Наталья Александровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Кужильный Арсений Юрьевич — ведущий эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ**

### **о банкротстве АО “ГринКомБанк”**

Решением Арбитражного суда Иркутской области от 9 декабря 2021 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А19-22313/2021 Акционерное общество “ГринКомБанк” АО “ГринКомБанк” (далее — Банк; зарегистрированное по адресу: 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, 8; ОГРН 1023800000190, ИНН 3819001330) признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него

открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон). Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

Судебное заседание суда по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 7 декабря 2022 г.

Требования кредиторов, предъявленные к Банку в ходе принудительной ликвидации, считаются установленными конкурсным управляющим в размере, составе и очередности удовлетворения, которые были определены ликвидатором, и включаются в реестр требований кредиторов.

В других случаях 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: 127994, г. Москва, ГСП-4.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 1 месяца с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего. 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: 664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Франк-Каменецкого, 8.

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

#### СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по Белгородской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 15.12.2021 за № 2213100391194 о государственной регистрации кредитной организации Открытое акционерное общество Северный инвестиционный банк экономического развития (основной государственный регистрационный номер — 1023100000406) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России 08.12.2021 № ОД-2420 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Открытое акционерное общество Северный инвестиционный банк экономического развития (регистрационный номер — 2264).

#### СООБЩЕНИЕ

### об исключении ОАО “Северинвестбанк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Открытого акционерного общества Северный инвестиционный банк экономического развития ОАО “Северинвестбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 2264, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 93) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 20 декабря 2021 г. (протокол № 118) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 15 декабря 2021 г. на основании письма Банка России от 16 декабря 2021 г. № 14-39/12849 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 15 декабря 2021 г. № 2213100391194).

# Некредитные финансовые организации

16 декабря 2021 года

№ ОД-2469

## ПРИКАЗ О назначении временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами”

В соответствии с пунктом 1 статьи 61, подпунктом 2 пункта 1 статьи 61.4 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее — Федеральный закон № 156-ФЗ) в связи с прекращением руководства текущей деятельностью Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами” на момент аннулирования лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (лицензия от 07.02.2014 № 21-000-1-00968 аннулирована приказом Банка России от 16.12.2021 № ОД-2468)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 16 декабря 2021 года временную администрацию Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами” (сокращенное наименование: ООО “КБФ УА”; место нахождения: 107078, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Красносельский, ул. Новорязанская, 18, стр. 2, эт. 2, пом. 01; ИНН 7704835400; ОГРН 1137746419414).

2. Назначить руководителем временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами” Быкова Александра Сергеевича — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами” согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии с пунктом 2 статьи 61.4 Федерального закона № 156-ФЗ приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами”.

5. Установить главной задачей временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами” исполнение обязанности, предусмотренной подпунктом 1 пункта 15 статьи 61.2 Федерального закона № 156-ФЗ.

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

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 16 декабря 2021 года № ОД-2469

### Состав временной администрации Общества с ограниченной ответственностью “КьюБиЭф Управление Активами”

Руководитель временной администрации

Быков Александр Сергеевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

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

Зобов Александр Михайлович — главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

16 декабря 2021 года

№ ОД-2470

### ПРИКАЗ

#### О продлении срока деятельности временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной Компании “КьюБиЭф”

На основании пункта 1 статьи 183.12, пункта 3 статьи 183.13 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, пункта 2.5 Положения Банка России от 05.12.2018 № 664-П “О временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности такой финансовой организации и случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки ее деятельности по результатам анализа плана восстановления платежеспособности” в связи с ходатайством временной администрации Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “КьюБиЭф” (письмо от 09.12.2021 № 535486)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Продлить срок деятельности временной администрации Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной компании “КьюБиЭф” (адрес места нахождения: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, 8, стр. 1, эт. 11, пом. 1Н, комн. 11; ИНН 7733673955; ОГРН 5087746335551), назначенной приказом Банка России от 21.09.2021 № ОД-1969, до 19.01.2022.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

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

4. Департаменту инвестиционных финансовых посредников (Шишлянникова О.Ю.) разместить решение о продлении срока деятельности временной администрации финансовой организации на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 10 по 16 декабря 2021 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.12.2021	13.12.2021	14.12.2021	15.12.2021	16.12.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,47	7,40	7,37	7,36	7,38	7,4	0,06
от 2 до 7 дней	7,86		7,69	7,55		7,7	0,15
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.12.2021	13.12.2021	14.12.2021	15.12.2021	16.12.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,44	7,37	7,35	7,35	7,34	7,37	0,14
от 2 до 7 дней	7,50			7,46		7,48	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	10.12.2021	13.12.2021	14.12.2021	15.12.2021	16.12.2021	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,30	7,26	7,28	7,23	7,21	7,26	-0,13
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 03.12.2021 по 09.12.2021, 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.*



## 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.
21.12.2021	Основной аукцион	1 неделя	22.12.2021	29.12.2021	2 160	1 611,8	208	8,50	8,20	8,50	Американский	8,50	8,45	1 611,8

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	14.12	15.12	16.12	17.12	18.12
1 австралийский доллар	52,4813	52,3840	52,6410	52,8165	52,9034
1 азербайджанский манат	43,2082	43,2430	43,4673	43,3024	43,3979
100 армянских драмов	14,8605	14,8154	14,9526	14,8899	14,9681
1 белорусский рубль	29,2124	29,1964	29,2583	29,0312	29,1458
1 болгарский лев	42,3654	42,3652	42,5679	42,5142	42,6992
1 бразильский реал	13,0782	12,9330	12,9974	12,9506	12,9613
100 венгерских форинтов	22,6416	22,5478	22,6329	22,5228	22,6846
1000 вон Республики Корея	62,1048	62,1191	62,2690	62,1467	62,2267
10 гонконгских долларов	94,1235	94,1414	94,6601	94,2913	94,5101
1 датская крона	11,1438	11,1429	11,1945	11,1827	11,2319
1 доллар США	73,4107	73,4698	73,8510	73,5708	73,7330
1 евро	82,8660	82,8299	83,2375	83,1571	83,5026
100 индийских рупий	96,9592	96,8652	97,1021	96,6384	96,8400
100 казахстанских тенге	16,8373	16,7912	16,8398	16,7989	16,8359
1 канадский доллар	57,6132	57,3535	57,4180	57,4413	57,7121
100 киргизских сомов	86,5582	86,6121	87,0634	86,7373	86,9322
1 китайский юань	11,5360	11,5466	11,6029	11,5525	11,5678
10 молдавских леев	41,5167	41,3914	41,6062	41,4483	41,5397
1 новый туркменский манат	21,0045	21,0214	21,1305	21,0503	21,0967
10 норвежских крон	81,8786	81,0889	81,2308	81,6909	82,0660
1 польский злотый	17,9537	17,8607	18,0428	17,9722	18,0625
1 румынский лей	16,7463	16,7433	16,8183	16,7985	16,8749
1 СДР (специальные права заимствования)	102,4777	102,6307	103,2939	102,7446	103,0647
1 сингапурский доллар	53,7178	53,6864	53,9886	53,9138	54,0406
10 таджикских сомони	65,0228	65,0751	65,4128	65,1646	65,3372
10 турецких лир	51,0151	51,8580	50,4792	48,4624	45,7497
10 000 узбекских сумов	67,9258	67,8624	68,0968	67,9315	68,0180
10 украинских гривен	27,2914	27,2012	27,2049	27,0775	27,0581
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	97,1884	97,0610	97,9634	97,7903	98,2713
10 чешских крон	32,6458	32,6257	32,9677	32,8720	33,0301
10 шведских крон	80,7723	80,7760	80,8954	81,0751	81,5297
1 швейцарский франк	79,4918	79,6162	79,8994	79,6997	80,2318
10 южноафриканских рэндов	46,0573	45,9152	45,6891	46,2050	46,4597
100 японских иен	64,6079	64,6258	64,9582	64,4595	64,9058

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

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
14.12.2021	4211,67	51,68	2223,32	4161,05
15.12.2021	4210,10	52,49	2192,04	3984,87
16.12.2021	4201,20	52,64	2163,04	3817,98
17.12.2021	4222,51	51,58	2197,41	3926,49
18.12.2021	4284,80	52,57	2214,11	4193,54

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 7 декабря 2021 года  
Регистрационный № 66218

18 августа 2021 года

№ 5888-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”

На основании пункта 3 статьи 14, пункта 4 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065; 2021, № 27, ст. 5171), пункта 14 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2019, № 52, ст. 7802):

1. Внести в Положение Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2016 года № 41964, 24 января 2017 года № 45369, 23 июня 2017 года № 47128, 25 июня 2018 года № 51420, 22 июля 2019 года № 55339, 27 октября 2020 года № 60599, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.11 признать утратившим силу.

1.2. Пункт 1.12 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“По решению организатора торговли при получении им рекомендации от совещательного органа, указанного в пункте 9.10 настоящего Положения, об исключении ценных бумаг из Списка по основаниям, предусмотренным настоящим Положением или правилами листинга, такие ценные бумаги исключаются из Списка не ранее одного месяца и не позднее трех месяцев с даты принятия организатором торговли решения об исключении таких ценных бумаг из Списка.”

1.3. Пункты 8.7 и 8.8 изложить в следующей редакции:

“8.7. Ценные бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда могут быть включены в котировальный список первого (высшего) уровня при одновременном соблюдении следующих условий:

средняя стоимость чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда за три месяца, предшествующие дате ее определения (за период с даты завершения процедуры листинга ценных бумаг иностранного биржевого

инвестиционного фонда на иностранной бирже, если указанный период не превышает трех месяцев), определяемая в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам иностранного биржевого инвестиционного фонда (далее — средняя стоимость чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда), составляет сумму, эквивалентную не менее чем одному миллиарду рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 9, ст. 1467), на дату определения средней стоимости чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда (для ценных бумаг иностранного биржевого инвестиционного фонда, включенных в котировальный список первого (высшего) уровня после даты вступления в силу подпунктов “а” — “в” пункта 7 статьи 4 Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 24, ст. 4210);

объем сделок с ценными бумагами иностранного биржевого инвестиционного фонда на организованных торгах биржи, совершенных маркет-мейкерами в течение времени проведения торгов (торгового периода, если он предусмотрен правилами организованных торгов) каждой основной торговой сессии, по достижении которого обязательства маркет-мейкера в этот день прекращаются в соответствии с договором, заключенным между маркет-мейкером и биржей (далее — предельный объем сделок маркет-мейкера иностранного биржевого инвестиционного фонда), составляет не менее 50 миллионов рублей, если правилами листинга не установлен больший предельный объем сделок маркет-мейкера иностранного биржевого инвестиционного фонда.

8.8. Ценные бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда могут быть включены в котировальный список второго уровня при одновременном соблюдении следующих условий:

средняя стоимость чистых активов иностранного биржевого инвестиционного фонда составляет сумму не менее определенного биржей в правилах листинга размера;

предельный объем сделок маркет-мейкера иностранного биржевого инвестиционного фонда составляет не менее определенного биржей в правилах листинга размера.”.

1.4. Пункт 8.12 изложить в следующей редакции:

“8.12. В случае нарушения условий включения ценных бумаг иностранного биржевого инвестиционного фонда в котировальные списки биржа на основании принятого ею в соответствии с пунктом 1.28 настоящего Положения решения о существенности и систематичности нарушений принимает в срок, установленный правилами листинга, решение об оставлении указанных ценных бумаг в котировальном списке либо об их исключении из котировального списка.”.

1.5. Главу 9 дополнить пунктом 9.11 следующего содержания:

“9.11. Организатор торговли, допустивший ценные бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда к организованным торгам, раскрывает следующую информацию на своем сайте:

информацию об определенном в соответствии с правилами листинга среднем дневном объеме сделок с ценными бумагами иностранного биржевого инвестиционного фонда, совершенных на организованных торгах организатора торговли, допустившего ценные бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда к организованным торгам, за три месяца, предшествующие дате определения, обновляемую организатором торговли каждый торговый день;

информацию о последней известной организатору торговли расчетной цене ценной бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда, обновляемую организатором торговли не реже одного раза в 15 секунд в течение торговой сессии организатора торговли;

перечень уполномоченных лиц, которые обязаны в любой рабочий день приобретать ценные бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда по расчетной стоимости указанных ценных бумаг, определяемой в соответствии с личным законом лица, обязанного по ценным бумагам иностранного биржевого инвестиционного

фонда, обновляемый организатором торговли не позднее 15 рабочих дней с даты обновления указанного перечня лицом, обязанным по ценным бумагам иностранного биржевого инвестиционного фонда;

составленный на русском языке в соответствии с правилами листинга документ, обновляемый организатором торговли с периодичностью, установленной правилами листинга, но не реже чем ежемесячно по состоянию на последний рабочий день календарного месяца и не позднее 15 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, содержащий:

сведения о лице, обязанном по ценным бумагам иностранного биржевого инвестиционного фонда;

описание инвестиционной стратегии иностранного биржевого инвестиционного фонда и рисков, связанных с приобретением ценных бумаг иностранного биржевого инвестиционного фонда;

сведения о результатах инвестирования активов иностранного биржевого инвестиционного фонда с указанием на то, что результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем;

сведения о комиссиях иностранного биржевого инвестиционного фонда.

По решению организатора торговли указанная в настоящем пункте информация раскрывается организатором торговли путем опубликования на своем сайте ссылки на страницу сайта в сети “Интернет” лица, обязанного по ценным бумагам иностранного биржевого инвестиционного фонда (иного уполномоченного им лица), иностранной биржи, на которой ценные бумаги иностранного биржевого инвестиционного фонда прошли процедуру листинга, содержащую указанную в настоящем пункте информацию.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 августа 2021 года № ПСД-19) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением абзацев шестого—десятого подпункта 1.5 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы шестой—десятый подпункта 1.5 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2022 года.

И.о. Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Д.В. Тулин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 7 декабря 2021 года  
Регистрационный № 66217

2 ноября 2021 года

№ 5985-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Положение Банка России**  
**от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения**  
**депозитариями счетов депо и иных счетов”**

На основании пункта 5 статьи 8<sup>2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2011, № 50, ст. 7357; 2013, № 30, ст. 4084):

1. Внести в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2015 года № 40137, 10 декабря 2018 года № 52946, 30 декабря 2019 года № 57065, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“На счетах депо депозитарий может учитывать следующие цифровые права:

утилитарные цифровые права;  
цифровые финансовые активы.”.

1.2. Пункт 1.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий осуществляет ведение счетов депо и иных счетов посредством внесения и обеспечения сохранности записей по таким счетам в отношении цифровых прав (далее — учет цифровых прав).”.

1.3. Абзац первый пункта 1.3 после слова “бумага” дополнить словами “и учет цифровых прав”.

1.4. Пункт 1.5 после слова “бумага” дополнить словами “и (или) цифровых прав”.

1.5. Абзац первый пункта 1.6 после слова “бумага” дополнить словами “и (или) цифровых прав”.

1.6. Пункт 2.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“счет депо цифровых финансовых активов, открываемый в соответствии с частью 4 статьи 12 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018) (далее соответственно — Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ, счет депо цифровых финансовых активов), к которому в случае, предусмотренном частью 4 указанной статьи, депозитарием должны быть открыты субсчета.”.

1.7. Пункт 2.3 изложить в следующей редакции:  
“2.3. Для учета цифровых прав депозитарий может открывать следующие счета:

счет депо владельца;

счет неустановленных лиц;

счет, предназначенный для учета цифровых прав, принадлежащих депонентам и переданных в информационной системе депозитарию (далее — счет цифровых прав депонентов).”.

1.8. Главу 2 дополнить пунктом 2.4 следующего содержания:

“2.4. Для целей настоящего Положения счета, предусмотренные абзацами вторым—пятнадцатым пункта 2.1, абзацами вторым—пятым пункта 2.2 и абзацами вторым и третьим пункта 2.3 настоящего Положения, являются пассивными счетами, а счета, предусмотренные абзацами шестым—десятым пункта 2.2 и абзацем четвертым пункта 2.3 настоящего Положения, являются активными счетами.”.

1.9. Пункт 3.4 дополнить подпунктом 3.4.2 следующего содержания:

“3.4.2. Счет цифровых прав депонентов должен быть открыт депозитарием в следующих случаях:

при предоставлении оператором инвестиционной платформы депозитарию возможности принять для учета утилитарные цифровые права при их обращении в соответствии с частью 9 статьи 8 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418) (далее — Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ);

при включении оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, депозитария в реестр пользователей информационной системы, содержащий сведения о том, что указанный депозитарий является номинальным держателем, в порядке, установленном Банком России на основании части 4 статьи 2 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5018).

Основанием для открытия счета цифровых прав депонентов является один из документов, подтверждающих следующее:

предоставление депозитарию возможности принять для учета утилитарные цифровые права при их обращении — при предоставлении оператором инвестиционной платформы депозитарию указанной возможности;

включение депозитария в реестр пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, содержащий сведения о том, что он является номинальным держателем, — при включении оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, депозитария в указанный реестр.

Счет цифровых прав депонентов должен быть открыт в отношении каждой инвестиционной платформы и каждой информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее при совместном упоминании — информационная система), с указанием наименования оператора информационной системы, основного государственного регистрационного номера оператора информационной системы и идентификационного номера налогоплательщика оператора информационной системы, наименования информационной системы (при его наличии) и иных сведений об информационной системе в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности.

В случае если депозитарий является депозитарием, выдавшим цифровые свидетельства, утилитарные цифровые права, в отношении которых выданы цифровые свидетельства, должны отражаться на обособленном разделе счета цифровых прав депонентов.”

1.10. Пункт 4.6 дополнить словами “(цифровых прав)”.

1.11. Пункт 4.12 изложить в следующей редакции:

“4.12. Счет клиентов номинальных держателей открывается только депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение эмиссионных ценных бумаг и (или) централизованный учет прав на ценные бумаги и (или) выдавшим цифровые свидетельства.

Депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение эмиссионных ценных бумаг и (или) централизованный учет прав на ценные бумаги на указанном счете, могут учитываться только ценные бумаги клиентов номинального держателя и (или) иностранного номинального держателя в случае прекращения исполнения ими функций по учету прав на ценные бумаги при отсутствии оснований для зачисления указанных ценных бумаг на другие счета.

Депозитарий, выдавший цифровые свидетельства, должен учитывать на счете клиентов номинальных держателей только выданные им цифровые свидетельства в случае прекращения исполнения функций номинального держателя депозитарием, учитывающим указанные цифровые свидетельства на основании депозитарного договора, при отсутствии оснований для зачисления указанных ценных бумаг на другие счета.”.

1.12. Главу 4 дополнить пунктом 4.15 следующего содержания:

“4.15. Счет депо цифровых финансовых активов должен быть открыт депозитарием на основании депозитарного договора с лицом, выпускающим цифровые финансовые активы, если помимо документов, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения, депозитарию указанным лицом предоставлена копия решения о выпуске цифровых финансовых активов.

В случае если под ценные бумаги, учитываемые на счете цифровых финансовых активов, выпущены несколько выпусков цифровых финансовых активов, депозитарий обязан открыть субсчет под каждый выпуск цифровых финансовых активов для учета прав на указанные ценные бумаги при предоставлении ему копии решения о выпуске цифрового финансового актива в отношении каждого из указанных выпусков цифровых финансовых активов.”.

1.13. Наименование главы 5 после слова “бумаг” дополнить словами “и цифровых прав”.

1.14. Абзац первый пункта 5.1 после слова “бумаг” дополнить словами “и учет цифровых прав”.

1.15. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции: “5.2. Количество ценных бумаг (цифровых прав), отраженное на активных счетах, должно быть равно количеству ценных бумаг (цифровых прав), отраженному на пассивных счетах, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 5.3 настоящего Положения.”.

1.16. Пункт 5.3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“В случае если депозитарий является депозитарием, выдавшим цифровые свидетельства, количество утилитарных цифровых прав, отраженное на счете цифровых прав депонентов, за исключением утилитарных цифровых прав, в отношении которых выданы цифровые свидетельства, должно быть равно количеству утилитарных цифровых прав, отраженному на пассивных счетах.

В случае если депозитарий является депозитарием, выдавшим цифровые свидетельства, их количество, отраженное на пассивных счетах, должно соответствовать количеству утилитарных цифровых прав, в отношении которых выданы цифровые свидетельства, отраженному на обособленном разделе счета цифровых прав

депонентов, пропорционально количеству утилитарных цифровых прав в расчете на одно цифровое свидетельство.”.

1.17. Абзац первый пункта 5.5 после слова “бумагах” дополнить словами “и (или) цифровых правах”.

1.18. Главу 5 дополнить пунктом 5.7 следующего содержания:

“5.7. В случае если депозитарий является депозитарием, осуществляющим учет цифровых прав на счете цифровых прав депонентов, количество цифровых прав, учтенных на указанном счете, должно быть равно количеству указанных цифровых прав, поступивших депозитарию и обособленных им в информационной системе от цифровых прав, принадлежащих указанному депозитарию.

В случае если депозитарий является депозитарием, выдавшим цифровые свидетельства, количество утилитарных цифровых прав, в отношении которых выданы цифровые свидетельства, учтенных на обособленном разделе счета цифровых прав депонентов, должно быть равно их количеству, обособленному депозитарием в инвестиционной платформе от утилитарных цифровых прав, принадлежащих указанному депозитарию и его депонентам, в отношении которых не выданы цифровые свидетельства.”.

1.19. Наименование главы 6 после слова “бумаг” дополнить словами “и цифровых прав”.

1.20. Первое предложение пункта 6.1 после слова “бумаг” дополнить словами “(цифровых прав)”.

1.21. Пункт 6.2 после слова “бумаг” дополнить словами “(цифровых прав)”.

1.22. Пункт 6.8 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Основанием для зачисления цифровых прав на счет цифровых прав депонентов является зачисление депозитарию в информационной системе цифровых прав при условии их обособления в информационной системе от цифровых прав, принадлежащих указанному депозитарию.”.

1.23. В пункте 6.9:

первое предложение после слова “бумаг” дополнить словами “и (или) цифровых прав”;

второе предложение после слов “услуг по” дополнить словами “учету таких цифровых прав или”.

1.24. Пункт 6.10 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Зачисление цифровых прав на счет депо владельца (счет неустановленных лиц) осуществляется депозитарием не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления депозитарию указанных цифровых прав в информационной системе в целях исполнения им обязанности, предусмотренной депозитарным договором в соответствии с пунктом 14 статьи 7 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание

законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2019, № 31, ст. 4418). В случае если у депозитария отсутствует основание для зачисления цифровых прав на счет депо, депозитарий зачисляет их на счет неустановленных лиц.”.

1.25. Пункт 6.11 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий должен осуществлять зачисление цифровых прав на счет цифровых прав депонентов не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления депозитарию в информационной системе и обособления в информационной системе от цифровых прав, принадлежащих указанному депозитарию.”.

1.26. Главу 6 дополнить пунктом 6.21 следующего содержания:

“6.21. Зачисление цифровых свидетельств на счет депо владельца при их выдаче осуществляется депозитарием в день списания со счета депо владельца утилитарных цифровых прав, в отношении которых выданы цифровые свидетельства.

Условием зачисления депозитарием цифровых свидетельств на счет депо владельца их приобретателя при выдаче указанных цифровых свидетельств является списание со счета депо владельца приобретателя утилитарных цифровых прав, в отношении которых выдаются указанные цифровые свидетельства, в соответствии с частью 2 статьи 9 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418).”.

1.27. Наименование главы 7 после слова “бумаг” дополнить словами “и цифровых прав”.

1.28. Пункт 7.1 после слова “бумаг” дополнить словами “(цифровых прав)”.

1.29. Абзац первый пункта 7.2 после слова “бумаг” дополнить словами “или цифровых прав”.

1.30. В пункте 7.5:

в абзаце первом слова “бумаг со счета неустановленных лиц и” заменить словами “бумаг или цифровых прав со счета неустановленных лиц, а также ценных бумаг со”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий должен списать цифровые права со счета неустановленных лиц при условии их возврата в информационной системе лицу, которое ошибочно передало указанные цифровые права депозитарию в качестве номинального держателя цифровых прав в информационной системе, без обращения указанного лица — в течение месяца с момента зачисления указанных цифровых прав на счет неустановленных лиц.”.

1.31. Пункт 7.6 после слов “(централизованный учет прав на ценные бумаги),” дополнить словами “или депозитарию, выдавшему цифровые свидетельства,”.



1.32. Пункт 7.9 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Основанием для списания цифровых прав со счета цифровых прав депонентов является переход в информационной системе цифровых прав, которые учтены депозитарием на счете депо владельца (счете неустановленных лиц) или в отношении которых выданы цифровые свидетельства.”.

1.33. Первое предложение пункта 7.10 после слова “бумаг” дополнить словами “(цифровых прав)”.

1.34. Пункт 7.11 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Списание цифровых прав со счета депо владельца осуществляется депозитарием в следующие сроки:

в день передачи депозитарием в распоряжение депонента (указанного депонентом лица) в информационной системе цифровых прав, учитываемых на указанном счете депо;

в день, когда депозитарий узнал или должен был узнать о переходе указанных цифровых прав третьим лицам в информационной системе;

в день зачисления на счет депо владельца цифровых свидетельств, выданных в отношении утилитарных цифровых прав, учитываемых на указанном счете депо.

Списание цифровых прав со счета неустановленных лиц осуществляется депозитарием в следующие сроки:

в день возврата цифровых прав в информационной системе лицу, которое ошибочно передало их депозитарию;

в день принятия депозитарием документов, являющихся основанием для списания цифровых прав со счета неустановленных лиц в соответствии с абзацем первым пункта 7.5 настоящего Положения.”.

1.35. Пункт 7.14 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Списание цифровых свидетельств со счета депо при их погашении осуществляется депозитарием, выдавшим указанные цифровые свидетельства, в день, следующий за днем получения требования депонента, на счете депо владельца которого учтены права на указанные цифровые свидетельства, об их погашении.

При списании цифровых свидетельств со счета депо приобретателя при их погашении депозитарием осуществляется зачисление утилитарных цифровых прав, в отношении которых были выданы указанные цифровые свидетельства, на счет депо владельца, указанный депонентом, либо предоставление указанных утилитарных цифровых прав в распоряжение депонента или указанного депонентом лица в соответствии с частью 7 статьи 9 Федерального закона от 2 августа 2019 года

№ 259-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418).”.

1.36. Пункт 7.17 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий должен осуществлять списание цифровых прав со счета цифровых прав депонентов в день их перехода в информационной системе.”.

1.37. Пункт 10.3 после слова “бумаги” дополнить словами “и (или) цифровые права”.

1.38. Пункт 10.4 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Депозитарий не вправе совершать операции списания и операции зачисления цифровых прав, учитываемых на счете депо владельца, по которому приостановлены операции в соответствии с пунктом 10.3 настоящего Положения, за исключением их списания в случае, предусмотренном пунктом 13 статьи 8<sup>5</sup> Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2011, № 50, ст. 7357; 2019, № 31, ст. 4418), и зачисления цифровых прав депозитарию в информационной системе.”.

1.39. Наименование главы 11 после слова “бумагами” дополнить словами “и цифровыми правами”.

1.40. Пункт 11.1 изложить в следующей редакции:

“11.1. В случае прекращения депозитарного договора, за исключением случая ликвидации депонента — юридического лица, депозитарий, если это предусмотрено условиями осуществления депозитарной деятельности, вправе совершить следующие действия, направленные на:

зачисление ценных бумаг, учитываемых на счете депо депонента, депозитарный договор с которым прекращен, на лицевой счет, открытый депоненту в реестре владельцев ценных бумаг, или на счет клиентов номинального держателя, открытый депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг (централизованный учет прав на ценные бумаги) и (или) выдавшим цифровые свидетельства;

предоставление цифровых прав, учитываемых на счете депо депонента, депозитарный договор с которым прекращен, в распоряжение указанного депонента или указанного им лица в информационной системе.

При этом депозитарий в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности обязан совершить следующие действия:

уведомить депонента о списании с его счета депо ценных бумаг и (или) цифровых прав;

сообщить депоненту наименование регистратора (депозитария), открывшего лицевой счет (счет клиентов номинального держателя), на который были зачислены указанные ценные бумаги, и номер этого счета — в отношении ценных бумаг;

сообщить депоненту о предоставлении цифровых прав, учитываемых на счете депо указанного депонента, депозитарный договор с которым прекращен, в его распоряжение или указанного им лица в информационной системе — в отношении цифровых прав.”.

1.41. Пункт 11.2 дополнить словами “или выдавшим цифровые свидетельства”.

1.42. Пункт 12.10 после слова “бумагах” дополнить словами “и (или) цифровых правах”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 октября 2021 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

3. Депозитарии должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Указания в течение трех месяцев после дня его вступления в силу.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Публичным акционерным  
обществам  
от 16.12.2021 № ИН-06-28/96

### **Информационное письмо о рекомендациях по учету советом директоров публичного акционерного общества ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития**

В целях совершенствования практики корпоративного управления в публичных акционерных обществах Банк России направляет для применения рекомендации по учету советом директоров (наблюдательным советом) публичного акционерного общества факторов, связанных с окружающей средой, социальных факторов и факторов корпоративного управления (ESG-факторов), а также вопросов устойчивого развития, являющиеся приложением к настоящему информационному письму.

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**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 14.12.2021.

**Приложение**  
к письму Банка России  
от 16.12.2021 № ИН-06-28/96

**Рекомендации  
по учету советом директоров (наблюдательным советом)  
публичного акционерного общества факторов,  
связанных с окружающей средой, социальных факторов  
и факторов корпоративного управления (ESG-факторов),  
а также вопросов устойчивого развития**

## Оглавление

Введение .....	35
Глоссарий .....	38
1. ESG-факторы и связанные с ними риски и возможности: общие положения .....	39
2. Определение политики Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития .....	42
2.1. Определение и приоритизация задач по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, отражение их в стратегии .....	42
2.2. Оценка реализуемых Обществом практик по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития .....	42
2.3. Организационное и методологическое обеспечение реализации политики Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития .....	43
3. Рекомендации по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития при осуществлении советом директоров Общества своих ключевых функций .....	44
3.1. Стратегическое управление Обществом .....	44
3.2. Учет ESG-факторов в системе управления рисками .....	44
3.3. Организация раскрытия информации в области устойчивого развития (нефинансовой информации) .....	45
4. Подходы к организации работы совета директоров Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития .....	46
Приложение .....	48

## Введение

Вопросы влияния факторов, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), обществом (социальных факторов) и факторов корпоративного управления (ESG-факторы<sup>1</sup>) на деятельность организаций, а также влияния организаций на окружающую среду, социальную сферу и экономику становятся неотъемлемой частью государственных политик, стандартов ведения бизнеса, инвестиционных стратегий, тенденций потребительского спроса в современном мире. Происходящие во всем мире изменения правового регулирования, поведения инвесторов, клиентов, контрагентов и потребителей продуктов и услуг организаций, связанные с учетом ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, имеют основополагающее значение и заслуживают надлежащего внимания организаций и их органов управления, прежде всего совета директоров.

О росте значимости ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в международной деловой, общественной и политической жизни свидетельствуют, в частности, инициативы в области изменения климата (Парижское соглашение по климату<sup>2</sup>), устойчивого развития (Цели устойчивого развития ООН, ЦУР<sup>3</sup>), концепция “стейкхолдерского капитализма”, заявленная Всемирным экономическим форумом (Давосский манифест 2020<sup>4</sup>).

В настоящее время также происходит процесс глобального перераспределения потоков капитала в пользу рынков, обеспечивающих продвижение целей устойчивого развития. Одна из причин указанного перераспределения капитала — распространение ответственного инвестирования<sup>5</sup>. Учет публичными акционерными обществами (далее — Общество) ESG-факторов, вопросов, связанных с воздействием Общества на окружающую среду, социальную сферу и экономику, анализируется инвесторами, придерживающимися принципов ответственного инвестирования, оценивается с точки зрения способности Общества к созданию долгосрочной стоимости<sup>6</sup> и может влиять на инвестиционную привлекательность ценных бумаг Общества<sup>7</sup>. На конец III квартала 2021 года объем средств под управлением организаций, присоединившихся к принципам ответственного инвестирования Ассоциации по продвижению Принципов ответственного инвестирования (PRI Association)<sup>8</sup>, превысил 121 триллион долларов США<sup>9</sup>.

Актуальность учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития связана также с переходом от парадигмы, в которой главной целью корпорации считается получение прибыли и создание стоимости для акционеров, к новой, устанавливающей целью создание устойчивой стоимости<sup>10</sup> для всех заинтересованных лиц. На международном уровне данный переход был заявлен в Давосском манифесте 2020.

<sup>1</sup> Environmental, Social and Governance factors. Термин “ESG-факторы” появился в докладе “Who Cares Wins. Connecting Financial Markets to a Changing World”, подготовленном в 2004 году под эгидой Глобального договора ООН по призыву Генерального секретаря ООН Кофи Аннана.

<sup>2</sup> Парижское соглашение от 12 декабря 2015 года, принятое 21-й сессией Конференции Сторон Рамочной конвенции Организации Объединенных Наций об изменении климата и подписанное от имени Российской Федерации в г. Нью-Йорке 22 апреля 2016 года (далее — Парижское соглашение по климату).

<sup>3</sup> Цели устойчивого развития предусмотрены в Декларации “Преобразование нашего мира: Повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 года”, принятая резолюцией Генеральной Ассамблеи Организации Объединенных Наций от 25 сентября 2015 года”: [https://unctad.org/system/files/official-document/ares70d1\\_ru.pdf](https://unctad.org/system/files/official-document/ares70d1_ru.pdf).

<sup>4</sup> Davos Manifesto 2020: The Universal Purpose of a Company in the Fourth Industrial Revolution. <https://www.weforum.org/agenda/2019/12/davos-manifesto-2020-the-universal-purpose-of-a-company-in-the-fourth-industrial-revolution>.

<sup>5</sup> Ответственное инвестирование — это концептуальный подход к инвестированию, основанный в том числе на учете в инвестиционной деятельности, осуществлении оценки и мониторинга объектов инвестиций ESG-факторов, рисков и возможностей, которые указанные факторы создают для объектов инвестиций, а также в добросовестном осуществлении прав акционера и взаимодействии с обществами — объектами инвестиций. Ответственное инвестирование для институциональных инвесторов отвечает фидуциарным обязанностям действовать добросовестно и разумно в интересах своих клиентов и выгодоприобретателей, способствуя повышению надежности и доходности инвестиций для указанных лиц. Более подробно см. информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 “О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования”, а также Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 “О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ”.

<sup>6</sup> Создание долгосрочной стоимости предполагает ориентацию на долгосрочную перспективу и создание стоимости на длительном промежутке времени. Для обозначения приоритетности краткосрочных целей, например, роста выручки или прибыли в конкретном квартале или даже за год, в зарубежной литературе используется термин “short-termism”.

<sup>7</sup> Report on Sustainability-related Issuer Disclosures. Final Report. OICU-IOSCO. The Board of the International Organization of Securities Commissions. June 2021. Page 26. <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD678.pdf>.

<sup>8</sup> Ассоциация по продвижению Принципов ответственного инвестирования (PRI Association) была специально создана в партнерстве с Финансовой инициативой Программы по окружающей среде ООН (United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) и Глобальным договором ООН для развития методологической базы по ответственному инвестированию как деятельности, содействующей переориентации потоков капитала на финансирование устойчивого развития.

<sup>9</sup> <https://www.unpri.org/signatories/signatory-resources/quarterly-signatory-update>.

<sup>10</sup> Sustainable value creation.

Нацеленность на создание устойчивой стоимости для всех заинтересованных лиц помимо традиционных подходов к созданию стоимости для акционеров предполагает анализ и приоритизацию интересов иных заинтересованных лиц: определение их значимости для формирования миссии, целей и стратегии корпорации и оценку того, как найти оптимальный баланс для учета потребностей и ожиданий таких заинтересованных лиц<sup>11</sup>. Для иных заинтересованных лиц (работников, профсоюзов, местных сообществ и т.д.) важно, какое воздействие деятельность корпорации оказывает на окружающую среду, социум, экономику, какую роль играет организация в достижении общечеловеческих ценностей, сформулированных в ЦУР. Необходимо учитывать, что вопросы учета потребностей и ожиданий заинтересованных лиц непосредственно связаны с созданием стоимости для акционеров, поскольку отношение иных заинтересованных лиц к корпорации может отразиться на создании стоимости в долгосрочной перспективе.

Влияние ESG-факторов и вопросов устойчивого развития может быть различным применительно к отдельным Обществам, однако независимо от масштаба и характера деятельности Общества, его отраслевой и (или) иной специфики, тенденции в сфере учета ESG-факторов и в области устойчивого развития затрагивают деятельность любого Общества, создавая для него как риски, так и новые возможности, и заслуживают внимания и оценки как со стороны акционеров, так и со стороны совета директоров и исполнительных органов управления.

Учет в деятельности Общества ESG-факторов, участие Общества в достижении целей устойчивого развития — комплексная задача, требующая системного, последовательного и скоординированного подхода к ее решению. Решение такой задачи не ограничивается выделением (назначением) отдельного структурного подразделения (должностного лица) в организации, ответственного за вопросы, связанные с ESG-факторами и устойчивым развитием, а требует активного участия со стороны всех органов управления Обществ в рамках их компетенции.

Определение приоритетных направлений деятельности<sup>12</sup>, стратегии и бизнес-плана Общества является одной из ключевых функций совета директоров (наблюдательного совета)<sup>13</sup>. В соответствии с Кодексом корпоративного управления<sup>14</sup>, рекомендованным Банком России к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (далее — Кодекс корпоративного управления), совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, контроль за тем, чтобы исполнительные органы Общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией, бизнес-планом и основными направлениями деятельности Общества. Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности Общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели Общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности Общества, определяет основные принципы и подходы к организации в Обществе системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита<sup>15</sup>.

Интеграция учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в стратегию, систему корпоративного управления, в том числе систему управления рисками и внутреннего контроля, играет важную роль в создании долгосрочной стоимости. Учитывая ключевую роль совета директоров в формировании стратегии, системы и практики корпоративного управления в Обществе, рассмотрение ESG-факторов и вопросов устойчивого развития заслуживает пристального внимания со стороны совета директоров. Для надлежащего рассмотрения таких вопросов необходимо привлечение в состав совета директоров компетентных специалистов, обладающих знаниями в области устойчивого развития, получение членами совета директоров актуальной информации о рисках и возможностях, связанных с ESG-факторами, и информации о вопросах устойчивого развития, необходима также организация эффективных коммуникаций с внутренними и внешними экспертами в области устойчивого развития, а также со всеми заинтересованными лицами.

Настоящие рекомендации по учету советом директоров публичного акционерного общества факторов, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), обществом (социальных факторов), факторов корпоративного управления (ESG-факторов), а также вопросов устойчивого развития (далее — Рекомендации) подготовлены в развитие положений Кодекса корпоративного управления о роли и ключевых функциях совета директоров Общества.

<sup>11</sup> Understanding Value Creation. IFAC. Jun 25, 2020. <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/preparing-future-ready-professionals/publications/understanding-value-creation>.

<sup>12</sup> Пункт 1 части 1 статьи 65 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

<sup>13</sup> Далее по тексту используется термин «совет директоров».

<sup>14</sup> Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

<sup>15</sup> Принципы 2.1, 2.1.2, 2.1.3 Кодекса корпоративного управления.

Соблюдение принципов корпоративного управления, закрепленных Кодексом корпоративного управления, и активное применение содержащихся в нем рекомендаций будут способствовать более эффективному применению настоящих Рекомендаций.

Рекомендации предлагают базовые подходы по учету советом директоров ESG-факторов и связанных с ними рисков и возможностей, а также вопросов устойчивого развития в целях создания долгосрочной стоимости, которые могут быть использованы в зависимости от масштаба и специфики деятельности Общества, реализуемых им корпоративных практик и бизнес-процессов, скорости и глубины происходящих изменений, связанных с вопросами устойчивого развития, в той или иной отрасли.

Так, например, совету директоров финансовых организаций рекомендуется применять настоящие Рекомендации с учетом специфики деятельности финансовых организаций и специального регулирования, действующего в отношении таких организаций.

Настоящие Рекомендации в первую очередь разработаны для использования в качестве методического материала для публичных акционерных обществ, но могут быть использованы иными организациями, заинтересованными как в повышении эффективности реализации советом директоров стратегических и контрольных функций, так и в обеспечении устойчивого развития организации в долгосрочной перспективе.

## Глоссарий

В настоящих Рекомендациях используются следующие термины и определения:

**ESG-факторы** — факторы, связанные с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением<sup>16</sup>.

**Заинтересованные лица**<sup>17</sup> — государственные органы, органы местного самоуправления, публично-правовые образования, юридические и физические лица, которые могут быть заинтересованы в результатах деятельности Общества и создании стоимости и (или) могут оказать значительное воздействие на деятельность, продукты и услуги Общества или решения или действия которых могут повлиять на способность Общества создавать стоимость, успешно реализовывать свои стратегии и достигать своих целей, а также физические и юридические лица, на которых влияет деятельность Общества.

**Нефинансовая информация** — совокупность сведений и показателей, отражающих цели Общества, его стратегию, подходы к управлению, систему управления рисками, взаимодействие с заинтересованными лицами, во взаимосвязи с планируемым вкладом деятельности Общества в достижение ЦУР, целей Парижского соглашения по климату, национальных стратегических целей по вопросам окружающей среды, социальной сферы и экономики, результаты деятельности Общества в части его влияния на окружающую среду (экологию), социальную сферу и экономику, а также учета в деятельности Общества факторов, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), обществом (социальных факторов) и корпоративным управлением, рисков и возможностей, связанных с указанными факторами. В последнее время вместо терминов “нефинансовый отчет”, “нефинансовая информация” все чаще используются термины “информация в области устойчивого развития”, “отчетность в области устойчивого развития”, поскольку факторы, которые входят в состав данной информации, влияют и на финансовые показатели Общества.

**Устойчивое развитие**<sup>18</sup> — развитие, отвечающее потребностям настоящего времени без ущерба для способности будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Концептуальная трехмерная модель развития, которая обеспечивает одновременное развитие мировой системы по трем ключевым направлениям: экономическому, социальному и экологическому.

**Климатические риски** — риски, связанные с влиянием климатических изменений, а также мер, направленных на предотвращение негативного воздействия человека на климат, предпринимаемых правительствами и органами регулирования стран, подписавших Парижское соглашение по климату, которые могут оказать негативное влияние на деятельность Общества. Включают в себя физические климатические риски и переходные климатические риски.

**Переходные климатические риски**<sup>19</sup> — риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования стран, подписавших Парижское соглашение по климату, направленными на предотвращение климатических изменений, которые разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.

**Ответственное инвестирование** — концептуальный подход к инвестированию, основанный в том числе на учете в инвестиционной деятельности, осуществлении оценки и мониторинга объектов инвестиций ESG-факторов, рисков и возможностей, которые указанные факторы создают для объектов инвестиций, а также в добросовестном осуществлении прав акционера и во взаимодействии с обществами — объектами инвестиций. Ответственное инвестирование для институциональных инвесторов отвечает фидуциарным обязанностям действовать добросовестно и разумно в интересах своих клиентов и выгодоприобретателей, способствуя повышению надежности и доходности инвестиций для указанных лиц<sup>20</sup>.

**Энергопереход**<sup>21</sup> — технологический переход энергетики от генерации на основе углеводородного сырья и других видов топлива к безуглеродным энергоресурсам и энергоресурсам с низким уровнем выбросов парниковых газов.

<sup>16</sup> В международной практике используется термин “ESG — Environmental, Social and Governance”.

<sup>17</sup> Вместо термина “заинтересованное лицо” используются также термины “заинтересованная сторона”, “стейкхолдер” (stakeholder).

<sup>18</sup> Доклад “Наше общее будущее”, подготовленный в 1987 году Всемирной комиссией Организации Объединенных Наций по вопросам окружающей среды и развития. <https://www.un.org/ru/ga/pdf/brundtland.pdf>.

<sup>19</sup> В международной практике используется термин “Climate transition risks”.

<sup>20</sup> Более подробно см. Информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 “О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования”, а также Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 “О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ”.

<sup>21</sup> Также используются термины: “глобальный энергопереход” (Распоряжение Правительства РФ от 29 октября 2021 г. № 3052-р “Об утверждении стратегии социально-экономического развития Российской Федерации с низким уровнем выбросов парниковых газов до 2050 года”), “декарбонизация”, “климатический переход”.



## 1. ESG-факторы и связанные с ними риски и возможности: общие положения

Термин “Environmental, Social and Governance (ESG) factors (ESG-факторы)” широко используется для обозначения факторов, связанных с окружающей средой (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением. В 2005 году Финансовая инициатива программы Организации Объединенных Наций по окружающей среде (UNEP FI) опубликовала доклад о правовых основах интеграции ESG-факторов в деятельность институциональных инвесторов<sup>22</sup>, в котором впервые была отмечена существенность указанных факторов при проведении инвестиционного анализа ценных бумаг. Согласно данному докладу учет ESG-факторов позволяет инвесторам осуществлять выбор более устойчивых, совершенных с точки зрения управления рисками и доходных в долгосрочной перспективе Обществ — эмитентов ценных бумаг. Такой подход является основой для разработки стратегии взаимодействия с Обществами — объектами инвестиций, нацеленной на улучшение финансовых результатов таких Обществ, в том числе за счет снижения рисков и реализации возможностей, связанных с ESG-факторами.

То, как Общество управляет рисками и реализует возможности, связанные с ESG-факторами, может существенным образом влиять на результаты его финансово-хозяйственной деятельности, динамику развития Общества и создание им долгосрочной стоимости и, соответственно, на инвестиционную привлекательность Общества. Как показывают исследования, учет Обществом ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в своей деятельности в кратко-, средне- и долгосрочном периодах способствует улучшению его финансовых показателей<sup>23</sup> и, соответственно, инвестиционной привлекательности. В настоящее время многие институциональные инвесторы используют подход ответственного инвестирования. Совету директоров рекомендуется учитывать, что указанная тенденция может оказать существенное влияние на привлечение Обществом финансирования.

Кроме того, в последнее время на перспективы развития Общества все большее влияние оказывает отношение к Обществу не только акционеров и инвесторов, но и иных заинтересованных лиц: потребителей продуктов и услуг, местных сообществ, трудовых коллективов, государственных органов, органов местного самоуправления, публично-правовых образований. Указанные заинтересованные лица оценивают воздействие деятельности Общества на окружающую среду, социальную сферу и экономику, то, насколько деятельность Общества способствует достижению ЦУР и отвечает их ожиданиям в данной области. Степень влияния различных категорий заинтересованных лиц зависит от секторов экономики, масштабов и характера деятельности Общества. Воздействие указанных заинтересованных лиц на создание Обществом стоимости в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе может оказаться значительным: повлиять на конкурентоспособность Общества и отразиться на финансово-экономических результатах его деятельности.

Понимание важности получения информации об Обществе для различных групп заинтересованных лиц и их потребностей в ней способствовало формированию в международной практике нового подхода к раскрытию информации — концепции “двойной существенности”<sup>24</sup>, резюмирующей ценность раскрытия информации об учете организацией ESG-факторов и связанных с ними рисков и возможностей и их влияния на финансовые результаты Общества, а также информации о воздействии организации на внешний мир — окружающую среду (в том числе на климат), социальную сферу и экономику (информация в области устойчивого развития). Согласно данной концепции ESG-факторы, риски и возможности, связанные с указанными факторами, могут с высокой вероятностью привести к изменению финансовых показателей, поэтому соответствующие вопросы находятся прежде всего в фокусе внимания акционеров и инвесторов. Вместе с тем воздействие Общества на окружающую среду (в том числе на климат), социальную сферу и экономику, деятельность Общества в области достижения целей устойчивого развития имеет значение для существенно более широкого круга заинтересованных лиц, которые также могут оказывать существенное влияние на создание Обществом долгосрочной стоимости.

<sup>22</sup> A Legal Framework for the Integration of Environmental, Social and Governance Issues into Institutional Investment. <https://www.unepfi.org/publications/investment-publications/a-legal-framework-for-the-integration-of-environmental-social-and-governance-issues-into-institutional-investment/>.

<sup>23</sup> Из 2000 академических исследований с 1970-х годов 63% установили положительную корреляцию между учетом ESG-факторов и стоимостью публичной компании. Gunnar Friede, Timo Busch & Alexander Bassen (2015) ESG and financial performance: aggregated evidence from more than 2000 empirical studies, *Journal of Sustainable Finance & Investment*; From the stockholder to the stakeholder: How sustainability can drive financial outperformance, University of Oxford and Arabesque Partners, 2015.

<sup>24</sup> В международной практике используется термин “double materiality”. См., например: Report on Sustainability-related Issuer Disclosures. Final Report. OICU-IOSCO. The Board of the International Organization of Securities Commissions. June 2021. <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD678.pdf>; Communication from the European Commission. Guidelines on reporting climate-related information, 17.6.2019, C(2019) 4490 final [https://ec.europa.eu/finance/docs/policy/190618-climate-related-information-reporting-guidelines\\_en.pdf](https://ec.europa.eu/finance/docs/policy/190618-climate-related-information-reporting-guidelines_en.pdf).

Совету директоров рекомендуется учитывать концепцию “двойной существенности” не только при организации раскрытия информации, но и в рамках деятельности по стратегическому управлению Обществом и оценивать значимость различных групп заинтересованных лиц и степень их потенциального воздействия на Общество. При этом следует учитывать динамический характер “двойной существенности”, предполагающий возможность резкого изменения значимости тех или иных вопросов, связанных с ESG-факторами или воздействием Общества на внешний мир, а также влияния тех или иных групп заинтересованных лиц на деятельность Общества (“динамическая существенность”<sup>25</sup>).

Совету директоров в рамках рассмотрения “финансового” или ESG-аспекта “двойной существенности” рекомендуется уделять внимание выявлению и анализу значимости ESG-рисков, а также убедиться в том, что такие риски надлежащим образом учитываются в системе управления рисками Общества. Для успешного долгосрочного функционирования Общества важно, чтобы в рамках системы управления рисками были предусмотрены в том числе меры по снижению влияния на деятельность Общества физических<sup>26</sup> и переходных климатических рисков<sup>27</sup>, такие, например, как переориентация производства с учетом планов мероприятий, предусмотренных национальными и международными стратегиями и программами энергоперехода.

В числе факторов, **связанных с окружающей средой**, рекомендуется принимать во внимание, в том числе, но не ограничиваясь, изменение климата и связанные с ним погодные (ураганы, засухи, наводнения и т.д.) и природные (таяние вечной мерзлоты, повышение уровня Мирового океана и т.д.) явления, использование природных ресурсов и их истощение, в том числе нехватка питьевой воды, лесопользование и обезлесение, биоразнообразие и его сокращение, выбросы вредных веществ и парниковых газов, образование отходов и загрязнение, ресурсосбережение и иные значимые факторы, связанные с окружающей средой.

Учитывая роль и глобальные последствия происходящих изменений климата, совету директоров рекомендуется уделять отдельное внимание управлению климатическими рисками, которые включают в себя физические климатические риски, возникающие в результате прямого воздействия неблагоприятных метеорологических условий и стихийных бедствий, и переходные климатические риски, которые в свою очередь связаны с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе с направленными на предотвращение климатических изменений мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования различных стран. Также рекомендуется принимать во внимание риски ответственности Общества перед третьими лицами, связанные с последствиями событий, произошедших в результате изменения климата, в случае выявления значимости таких рисков для Общества.

В числе **социальных факторов** рекомендуется принимать во внимание в том числе, но не ограничиваясь, условия труда, охрану здоровья, обеспечение безопасности труда, вопросы гендерного, возрастного, этнического разнообразия персонала, привлечение на работу инвалидов и людей с ограниченными возможностями здоровья, управление человеческим капиталом, вопросы оплаты труда, социальные программы для трудового коллектива, взаимоотношения с профсоюзами. К этой же категории относятся соблюдение прав местного населения, ведущего традиционный образ жизни, при реализации Обществом региональных проектов; взаимодействие с потребителями, подрядчиками и поставщиками, бизнес-партнерами, в том числе в части обеспечения доступности и безопасности товаров (работ, услуг) воздействие на уязвимые группы потребителей; своевременность расчетов с поставщиками и подрядчиками. Совету директоров рекомендуется обращать внимание на то, что вопросы обеспечения трудовых прав, включая вопросы охраны труда и соблюдения прав человека, необходимо рассматривать как непосредственно в Обществе, так и применительно ко всей цепочке поставок. Важными вопросами в зависимости от характера и специфики деятельности Общества могут быть взаимодействие с местными сообществами и развитие регионов присутствия Общества.

<sup>25</sup> Dynamic Materiality: Measuring what Matters. TruValue Labs, January 2020; Statement of Intent to Work Together Towards Comprehensive Corporate Reporting. Summary of alignment discussions among leading sustainability and integrated reporting organisations CDP, CDSB, GRI, IIRC and SASB Facilitated by the Impact Management Project, World Economic Forum and Deloitte. September 2020. <https://29kjwb3arnds2g3gi4lq2sx1-wpengine.netdna-ssl.com/wp-content/uploads/Statement-of-Intent-to-Work-Together-Towards-Comprehensive-Corporate-Reporting.pdf>; Financing for Sustainable Development Report 2021, Inter-agency Task Force on Financing for Development of United Nations, p.71.

<sup>26</sup> Физические климатические риски — риски, связанные с природными явлениями, возникающие вследствие изменения климата. Физические климатические риски подразделяются на экстренные риски, связанные с внезапными событиями, и систематические риски, связанные с долгосрочными изменениями климатических характеристик и условий.

<sup>27</sup> Переходные климатические риски — риски, связанные с переходом к низкоуглеродной экономике, в том числе с мерами, предпринимаемыми правительствами и органами регулирования различных стран, направленными на предотвращение климатических изменений, которые разделяются на политические, правовые, технологические, рыночные и репутационные риски.

В числе факторов **корпоративного управления** рекомендуется принимать во внимание в том числе, но не ограничиваясь, структуру капитала Общества, практику внедрения Обществом рекомендаций, содержащихся в Кодексе корпоративного управления, эффективность механизмов контроля за соблюдением законодательства в деятельности Общества, механизмов и мер противодействия мошенничеству, коррупции, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. К факторам корпоративного управления также относятся структура и состав органов управления Общества, организация их работы, обеспечение сбалансированности системы вознаграждения органов управления и ключевых руководящих работников Общества, организация раскрытия информации, организация системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита. Особого внимания в данном контексте заслуживают вопросы надлежащего учета в практике корпоративного управления вопросов, связанных с окружающей средой, и социальных вопросов, в том числе в области соблюдения прав работников Общества, прав и интересов иных заинтересованных лиц.

Должное внимание к ESG-факторам и вопросам устойчивого развития позволяет не только своевременно выявлять риски наступления негативных событий и управлять указанными рисками, но и определять новые возможности, которые могут быть использованы при планировании и ведении деятельности Общества. Учет ESG-факторов и вопросов устойчивого развития способствует приобретению Обществом конкурентных преимуществ и выходу на новый уровень развития. Возможности для Общества, связанные с климатическими аспектами, которые непосредственно влияют на финансовые результаты, могут проявляться, например:

- (а) в развитии конкурентных преимуществ в области ресурсосберегающих технологий;
- (б) в снижении издержек путем перехода на источники энергии с низким уровнем выбросов парниковых газов;
- (в) в вопросах производства товаров и оказания услуг для удовлетворения потребительского спроса, ориентированного на потребление товаров и услуг организаций, осуществляющих ответственное, экологичное ведение деятельности;
- (г) в выходе на новые географические рынки и использовании новых типов активов (оборудования, технологий), способствующих достижению ЦУР, в привлечении капитала посредством финансовых инструментов устойчивого развития<sup>28</sup>;
- (д) в повышении устойчивости деятельности организации к возможному негативному воздействию климатических факторов<sup>29</sup>.

Кроме того, успешное управление человеческим капиталом, улучшение условий труда, охрана здоровья и создание безопасных условий труда создают конкурентные преимущества для Обществ в части привлечения и удержания квалифицированного персонала, способствуют формированию репутации работодателя с высокими стандартами деловой этики, экологической и социальной ответственности.

Совету директоров рекомендуется рассматривать целесообразность использования соответствующих возможностей при формировании стратегии Общества, подходов к изменению бизнес-модели и управлению материальными и нематериальными активами Общества. Положительная оценка деятельности Общества в области достижения ЦУР со стороны инвесторов, аналитиков, рейтинговых агентств, общественности, потребителей товаров и услуг Общества, иных заинтересованных лиц также укрепляет конкурентные преимущества Общества, его доступ к капиталу, положительно влияет на восприятие его бренда.

Контрагенты (потенциальные контрагенты) Общества при прочих равных показателях стоимости и качества товаров и услуг при выборе деловых партнеров могут обращать внимание на учет Обществом ESG-факторов, на связанные с указанными факторами риски и возможности для деятельности Общества, на деятельность Общества в области устойчивого развития и то, как его деятельность способствует достижению ЦУР.

Совету директоров рекомендуется занимать проактивную позицию по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития (в т.ч. в отношении использования возможностей, связанных с энергопереходом,

<sup>28</sup> В настоящих Рекомендациях под "зеленым финансированием", "финансированием для устойчивого развития", "финансовыми инструментами устойчивого развития" понимаются инвестиции и другие финансовые инструменты, направленные на реализацию проектов и видов деятельности, способствующих реализации целей Парижского соглашения, достижению Целей устойчивого развития ООН, в том числе снижению негативных последствий от изменения климата и адаптации к изменению климата, снижению воздействия на окружающую среду и восстановление природных территорий, строительство или модернизацию социальной инфраструктуры.

<sup>29</sup> Recommendations of the Task Force on Climate related Financial Disclosures, June 2017. <https://assets.bbhub.io/company/sites/60/2020/10/FINAL-2017-TCFD-Report-11052018.pdf>.

надлежащего учета социальных факторов и выстраивания эффективной системы корпоративного управления) для создания долгосрочной стоимости.

При этом Совет директоров может столкнуться с ситуацией недостаточного понимания со стороны акционеров, членов исполнительных органов и ключевых руководящих работников выгод и преимуществ от возможных дополнительных затрат на этапе внедрения практик корпоративного управления, связанных с учетом ESG-факторов и вопросов устойчивого развития. В таком случае Совету директоров рекомендуется способствовать повышению информированности указанных лиц о значимости ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, повышению соответствующих компетенций и навыков у исполнительных органов и ключевых работников Общества. В частности, Совету директоров рекомендуется проводить разъяснительную работу и пояснять, что отсутствие практик учета рисков и использования возможностей, связанных с ESG-факторами, ставит под угрозу успешное развитие Общества в долгосрочной перспективе, создает репутационные и финансовые риски для Общества, членов его органов управления и работников.

## 2. Определение политики Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития

### 2.1. Определение и приоритизация задач по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, отражение их в стратегии

Совету директоров рекомендуется определить значимость для Общества ESG-факторов и вопросов устойчивого развития и приоритизировать конкретные цели и задачи по учету ESG-факторов и по созданию долгосрочной стоимости. На основе такой оценки совету директоров рекомендуется определить соответствующие цели и задачи, которые должны быть интегрированы в стратегию Общества (стратегию устойчивого развития в случае принятия решения о необходимости отдельного документа, определяющего стратегию устойчивого развития) в контексте и во взаимосвязи с планируемым вкладом деятельности Общества в достижение ЦУР, целей Парижского соглашения по климату, национальных целей, закрепленных в документах государственного стратегического планирования. При определении приоритетных целей и задач Общества, связанных с ESG-факторами и устойчивым развитием, совету директоров рекомендуется установить понятные критерии оценки достижения поставленных целей и задач, определить ключевые нефинансовые показатели эффективности деятельности Общества, которые будут использоваться в дальнейшем для оценки выполнения указанных задач, определить целевые значения таких показателей в кратко-, средне-, долгосрочной перспективе. Задачи Общества, ключевые нефинансовые показатели эффективности<sup>30</sup> и их целевые значения рекомендуется определять таким образом, чтобы они способствовали созданию долгосрочной стоимости, а также отражали запросы и потребности инвесторов и иных заинтересованных лиц в области ESG-факторов и устойчивого развития.

### 2.2. Оценка реализуемых Обществом практик по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития

Совету директоров рекомендуется организовать проведение Обществом комплексного анализа сложившихся в Обществе системы корпоративного управления, управленческих процедур и практик, бизнес-процессов с точки зрения надлежащего учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития для определения текущего положения Общества по отношению к целевой модели. При проведении такой оценки рекомендуется организовать и провести консультации не только с акционерами, но и с более широким кругом заинтересованных лиц (клиенты, потребители, поставщики, контрагенты, работники, профсоюзы, органы государственной власти и органы местного самоуправления, научное и экспертное сообщество, общественные организации, средства массовой информации и местные сообщества и др.) для получения полного и всестороннего видения ситуации, рассмотреть вопрос о целесообразности проведения независимой внешней оценки стратегии (стратегии устойчивого развития), принятых в Обществе политик и практики корпоративного управления на предмет соответствия передовым подходам в области устойчивого развития, прогнозирования возможных корпоративных рисков, а также рисков в экологической и социальной сферах.

<sup>30</sup> Подробнее о ключевых нефинансовых показателях эффективности см. информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 "О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ".

### 2.3. Организационное и методологическое обеспечение реализации политики Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития

Совету директоров рекомендуется организовать проведение анализа внутренних документов Общества, при необходимости с привлечением внешних консультантов, на предмет соответствия внутренних документов целям и задачам по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, надлежащего учета в них установленных советом директоров ключевых нефинансовых показателей эффективности. По результатам проведенного анализа рекомендуется при необходимости обеспечить разработку или актуализацию соответствующих внутренних документов Общества, в том числе кодекса делового поведения (этики), политики информационной безопасности, политики в области охраны труда и здоровья, антикоррупционной политики, политики по вознаграждению исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, политики по управлению рисками и внутреннего контроля, в том числе в отношении с поставщиками (подрядчиками, исполнителями) в рамках цепочки поставок, политики по взаимодействию с местными сообществами, политики в области обеспечения прав человека и др.

В целях эффективного контроля за реализацией Обществом целей и задач по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, исполнения стратегии (стратегии устойчивого развития), мониторинга реализации внутренних политик, регламентов и принципов в указанной области Совету директоров рекомендуется определить формат, периодичность и процедуры предоставления исполнительными органами Совету директоров информации об учете в деятельности Общества ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

Совету директоров рекомендуется принять необходимые решения и организационные меры, в том числе с привлечением корпоративного секретаря Общества, чтобы указанная выше информация регулярно была предметом рассмотрения совета директоров. Рекомендуется также принять необходимые меры, способствующие оперативному информированию исполнительными органами совета директоров о существенных событиях, связанных с реализацией рисков и возникновением возможностей, связанных с ESG-факторами, а также способствующие своевременному предоставлению совету директоров полной, достаточной и достоверной информации о соответствующих аспектах деятельности Общества.

Совету директоров рекомендуется обеспечить рассмотрение вопроса о целесообразности создания в Обществе отдельного структурного подразделения, координирующего вопросы в области учета ESG-факторов и устойчивого развития. К компетенции такого подразделения, в частности, могут быть отнесены:

- анализ действующих в Обществе практик в области учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, выработка предложений по их совершенствованию;
- разработка рекомендаций для органов управления Общества по вопросам учета ESG-факторов и по вопросам устойчивого развития;
- организация взаимодействия с заинтересованными лицами по вопросам устойчивого развития;
- подготовка и раскрытие нефинансовой информации;
- организация кампании по отбору независимой внешней организации для внешнего подтверждения (заверения) раскрываемой Обществом информации в области устойчивого развития (нефинансовой информации);
- организация общественного обсуждения информации в области устойчивого развития (нефинансовой информации), раскрываемой Обществом.

### 3. Рекомендации по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития при осуществлении советом директоров Общества своих ключевых функций

#### 3.1. Стратегическое управление Обществом

Ориентация деятельности Общества на долгосрочную перспективу является базовой идеей в применении концепции создания долгосрочной стоимости. Внимание международных организаций, регулирующих органов и общественности к данной проблематике является следствием наблюдавшихся во многих государствах, включая государства — члены Европейского союза<sup>31</sup>, тенденций к приоритетности достижения краткосрочных целей<sup>32</sup> в деятельности организаций, которые могут оказать негативный эффект на создание долгосрочной стоимости. Такие тенденции могут формироваться под воздействием запросов акционеров с краткосрочным горизонтом инвестирования или вследствие применения организациями систем вознаграждения членов исполнительных органов, создающих стимулы к достижению Обществом краткосрочных результатов. Совету директоров, как органу стратегического управления<sup>33</sup>, рекомендуется придерживаться последовательного подхода, направленного на создание долгосрочной стоимости, устанавливая оптимальный баланс между краткосрочными и долгосрочными целями.

Ориентация деятельности Общества на долгосрочную перспективу, в свою очередь, предполагает наличие четких механизмов стратегического целеполагания и планирования (таких, например, как анализ возможных вариантов развития деятельности Общества в долгосрочной перспективе на основе сценарного анализа, интеграции оценки рисков и возможностей в процесс стратегического планирования и т.д.), подкрепленных эффективными механизмами внедрения стратегии. Как было указано в разделе 2.1 настоящих Рекомендаций, в целях создания долгосрочной стоимости совету директоров рекомендуется интегрировать вопросы, связанные с учетом ESG-факторов, и вопросы устойчивого развития в стратегию и (или) разработать стратегию устойчивого развития Общества, а также определить ключевые нефинансовые показатели эффективности деятельности Общества и понятные критерии оценки достижения поставленных целей по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

Регулярный анализ динамики показателей деятельности Общества (например, на ежеквартальной основе) позволит совету директоров своевременно оценить соответствие результатов деятельности Общества запланированным ключевым показателям эффективности, эффективность практических шагов, направленных на реализацию стратегии (стратегии устойчивого развития) Общества, а также оценить качество реализации стратегии (стратегии устойчивого развития) Общества в части учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

С целью эффективной реализации стратегии (стратегии устойчивого развития) Общества совету директоров рекомендуется создавать системы вознаграждения членов исполнительных органов, основанные в том числе на критериях оценки достижения целей и задач по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития. Для проведения такой оценки совет директоров определяет состав и весовые коэффициенты ключевых показателей эффективности (в том числе ключевых нефинансовых показателей эффективности деятельности Общества), устанавливает их целевые значения на конкретный отчетный период.

#### 3.2. Учет ESG-факторов в системе управления рисками<sup>34</sup>

Согласно Кодексу корпоративного управления совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в Обществе<sup>35</sup>. При этом совету директоров рекомендуется оценивать (и на регулярной основе проводить переоценку) в том числе риски, связанные с окружающей средой (экологические и климатические риски), социальные риски и устанавливать приемлемую величину таких рисков для Общества (риск-аппетит)<sup>36</sup>.

В рамках организации системы управления рисками совету директоров рекомендуется удостовериться в том, что реализуемые в Обществе практики управления рисками и контрольные процедуры применяются

<sup>31</sup> Final Report "Study on directors' duties and sustainable corporate governance": <https://op.europa.eu/en/publication-detail/-/publication/e47928a2-d20b-11ea-adf7-01aa75ed71a1/language-en>.

<sup>32</sup> Для обозначения приоритетности краткосрочных целей иногда используется термин "шорт-термизм", от англ. short-termism.

<sup>33</sup> Принцип 2.1.2 Кодекса корпоративного управления.

<sup>34</sup> Об организации системы управления рисками см. также информационное письмо Банка России от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 "О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах".

<sup>35</sup> Принцип 2.1.3. Кодекса корпоративного управления.

<sup>36</sup> Пункт 69 Кодекса корпоративного управления.

или могут быть применимы в том числе для анализа и оценки ESG-факторов и связанных с ними рисков и возможностей, оценить достаточность указанных практик и их адаптивность к быстро меняющейся внешней среде, в которой функционирует Общество.

В целях получения информации о текущем состоянии и реализуемых Обществом практиках управления рисками и возможностями, связанными с ESG-факторами, при проведении оценки эффективности системы управления рисками совету директоров рекомендуется организовать проведение оценки соблюдения обязательных требований к деятельности Общества, а также подконтрольных Обществу организаций по вопросам, связанным с ESG-факторами. В периметр такой оценки также рекомендуется включать анализ исполнения добровольно принятых на себя Обществом обязательств в области устойчивого развития, восприятия Общества со стороны заинтересованных лиц, а также их запросов и ожиданий, которые могут негативно или позитивно повлиять на создание долгосрочной стоимости.

Совету директоров во взаимодействии с исполнительными органами, владельцами рисков в области ESG-факторов (работниками, структурными подразделениями Общества), должностными лицами, руководителями, ответственными за организацию управления рисками и осуществление внутреннего контроля, внутренним аудитором рекомендуется адаптировать (актуализировать) принципы и подходы к организации системы управления рисками, методологию управления рисками с учетом определенных для Общества наиболее существенных рисков, связанных с ESG-факторами.

Совету директоров в рамках формирования поведенческой среды и культуры управления рисками (риск-ориентированной культуры), отражающих основные ценности Общества, важность понимания рисков и желаемое поведение работников Общества в отношении управления рисками, рекомендуется демонстрировать приверженность приоритетным для Общества целям и задачам по учету ESG-факторов и вопросам устойчивого развития, внимательное отношение к учету ESG-факторов и вопросам устойчивого развития при принятии управленческих решений, осуществлении стратегических и контрольных функций.

В рамках формирования риск-ориентированной культуры совету директоров рекомендуется обеспечить восприятие всеми работниками Общества ESG-факторов не только как возможных причин для рисков, реализация которых может негативно сказываться на деятельности Общества, но и как к источнику новых возможностей для Общества, своевременное выявление и реализация которых также является одной из главных целей управления рисками и создания долгосрочной стоимости.

Совету директоров рекомендуется на регулярной основе пересматривать и определять степень значимости потенциальных рисков, связанных с ESG-факторами, которые могут оказать влияние на деятельность Общества<sup>37</sup>.

### 3.3. Организация раскрытия информации в области устойчивого развития (нефинансовой информации)

Согласно Кодексу корпоративного управления совет директоров играет ключевую роль в обеспечении информационной прозрачности Общества, своевременности и полноты раскрытия им информации<sup>38</sup>. При этом Обществу рекомендуется избегать формального подхода при раскрытии информации и раскрывать существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством<sup>39</sup>.

В частности, Кодекс корпоративного управления рекомендует Обществам раскрывать сведения в области социальной и экологической ответственности<sup>40</sup>. Рекомендации по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ, содержатся в информационном письме Банка России 12.07.2021 № ИН-06-28/49<sup>41</sup> (далее — Письмо Банка России о раскрытии нефинансовой информации), согласно которому утверждение нефинансового отчета рекомендуется отнести к компетенции совета директоров Общества.

С учетом распространения практики учета инвесторами ESG-факторов в инвестиционной деятельности, роста информационных запросов инвесторов и иных заинтересованных лиц в области устойчивого развития обеспечение надлежащего раскрытия Обществом нефинансовой информации становится критически важным. Пренебрежение вопросами раскрытия информации в этой области может отрицательно

<sup>37</sup> OECD Business and Finance Outlook 2020.

<sup>38</sup> Принцип 2.1.6 Кодекса корпоративного управления.

<sup>39</sup> Принцип 6.2.2 Кодекса корпоративного управления.

<sup>40</sup> Пункт 288 Кодекса корпоративного управления.

<sup>41</sup> Информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 "О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ": [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117620/20210712\\_in-06-28\\_49.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/117620/20210712_in-06-28_49.pdf).

повлиять на восприятие Общества со стороны заинтересованных лиц, нанести ущерб его деловой репутации, негативно отразиться на инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности Общества.

В этой связи совету директоров рекомендуется использовать подходы, рекомендованные в Письме Банка России о раскрытии нефинансовой информации, при организации раскрытия информации и осуществлении контроля за этим процессом. При этом особое внимание следует уделить вопросам отражения учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в стратегии и в корпоративном управлении, в том числе использованию научно обоснованных сценариев изменения климата, вопросам определения существенных тем, проблематике “двойной” и “динамической” существенности<sup>42</sup>, выбору ключевых нефинансовых показателей эффективности деятельности Общества и их целевых значений. Также совету директоров рекомендуется уделить внимание предоставлению пояснений о том, как вопросы, связанные с ESG-факторами и устойчивым развитием, отразились на финансовых показателях деятельности Общества.

#### 4. Подходы к организации работы совета директоров Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития

В организации работы совета директоров ключевую роль играет председатель совета директоров. При планировании работы совета директоров, формировании повестки заседаний и в процессе обсуждения вопросов, относящихся к компетенции совета директоров, председателю рекомендуется удостовериться, что совет директоров уделяет достаточное внимание обсуждению вопросов, связанных с ESG-факторами и устойчивым развитием, в том числе при обсуждении стратегии (стратегии устойчивого развития) Общества и контроля за ее реализацией, при обсуждении бизнес-планов, финансово-хозяйственного плана (бюджета), а также в рамках мониторинга деятельности организации в разрезе ключевых нефинансовых и финансовых показателей эффективности деятельности Общества, в том числе при рассмотрении отчетов исполнительных органов.

Совету директоров в рамках проведения самооценки<sup>43</sup> или оценки эффективности работы совета директоров с привлечением внешней организации рекомендуется проанализировать осведомленность членов совета директоров по вопросам учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, наличие у членов совета директоров необходимых знаний и компетенций. При необходимости рекомендуется обеспечить возможность прохождения соответствующего обучения и участия членов совета директоров в тематических конференциях соответствующего профессионального уровня. ESG-факторы и вопросы устойчивого развития в деятельности Общества имеют стратегический характер и в этой связи требуют тщательного исследования и рассмотрения всеми членами совета директоров. Соответствующие потребности совета директоров рекомендуется учитывать при планировании преемственности в составе совета директоров.

Задачи по предварительной проработке вопросов в области учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития могут быть поручены комитету (комитетам совета директоров). Совету директоров рекомендуется оценить целесообразность создания специализированного комитета по вопросам учета ESG-факторов и устойчивого развития или расширить перечень задач, поставленных перед действующими комитетами совета директоров. В частности, если в организации создан комитет совета директоров по стратегии, такому комитету может быть поручена задача по предварительной проработке вопросов, связанных с ESG-факторами, и вопросов устойчивого развития с внесением соответствующих изменений в перечень задач и компетенцию комитета в положение о комитете совета директоров.

Совету директоров также рекомендуется проанализировать и оценить соответствие компетенций комитетов совета директоров целям и задачам Общества в области ESG-факторов и устойчивого развития. В частности, совету директоров рекомендуется убедиться в том, что комитет по аудиту (комитет по корпоративному управлению, если такой комитет создан) имеет четкое представление о подходах по подготовке и раскрытию нефинансовой информации<sup>44</sup>, если совет директоров Общества возложил на такой комитет обязанности по контролю за соблюдением информационной политики Общества<sup>45</sup>, что комитет по аудиту (комитет по рискам, если такой комитет создан) имеет четкое представление о задачах в области управления рисками и использования возможностей, связанных с ESG-факторами, и уделяет достаточное внимание данным вопросам.

<sup>42</sup> Более подробно см. Письмо Банка России о раскрытии нефинансовой информации.

<sup>43</sup> См. также информационное письмо Банка России от 26.04.2019 № ИН-06-28/41 “О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах”.

<sup>44</sup> Более подробно см. Письмо Банка России о раскрытии нефинансовой информации.

<sup>45</sup> Пункт 82 Кодекса корпоративного управления.



Комитету по вознаграждениям (комитету по номинациям (назначениям, кадрам) рекомендуется разработать предложения по составу ключевых показателей эффективности (в том числе ключевых нефинансовых показателей эффективности) деятельности Общества, учитывающих ESG-факторы и вопросы устойчивого развития, весовым коэффициентам таких показателей, предложения по целевым значениям таких показателей для их включения в систему вознаграждения членов исполнительных органов и ключевых руководящих работников. Указанные показатели разрабатываются с учетом стратегии (стратегии устойчивого развития) Общества, текущих и целевых показателей его деятельности. В ходе регулярной оценки соответствия системы вознаграждения исполнительных органов и ключевых руководящих работников стратегии (стратегии устойчивого развития) Общества комитету по вознаграждениям рекомендуется удостовериться, что данная система вознаграждения включает необходимые ключевые показатели эффективности, создающие материальные стимулы к достижению целей и задач Общества в области учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

Совету директоров также рекомендуется регулярно обсуждать деятельность Общества в области устойчивого развития с исполнительными органами и ключевыми руководящими работниками Общества с тем, чтобы убедиться, что они имеют четкое представление о поставленных перед ними советом директоров целях и задачах по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития. Председателю совета директоров также рекомендуется удостовериться, что информация и предложения в области учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, представленные исполнительными органами и ключевыми руководящими работниками, надлежащим образом рассмотрены советом директоров.

Совету директоров рекомендуется использовать настоящие Рекомендации при формировании критериев самооценки эффективности своей деятельности в части учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития. Для определения конкретных шагов по внедрению настоящих Рекомендаций совету директоров рекомендуется провести самооценку реализуемой им практики по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития. В Приложении к настоящим Рекомендациям приведен примерный перечень вопросов (критериев), которые могут использоваться для проведения такой самооценки. Совету директоров рекомендуется рассмотреть целесообразность дополнения указанного перечня в зависимости от масштаба и характера деятельности Общества, степени зрелости его системы корпоративного управления.

**Приложение**

к Рекомендациям по учету советом директоров (наблюдательным советом) публичного акционерного общества факторов, связанных с окружающей средой, социальных факторов и факторов корпоративного управления (ESG-факторов), а также вопросов устойчивого развития

### Рекомендуемый перечень вопросов (критериев) для самооценки практики работы совета директоров по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития

В целях определения подхода к внедрению настоящих Рекомендаций совету директоров предлагается рассмотреть нижеперечисленные вопросы (критерии), ответы на которые позволят оценить работу совета директоров по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, а также оценить степень соответствия настоящим Рекомендациям. Совет директоров может использовать следующую примерную форму для подготовки ответов на вопросы (критерии). Также рекомендуется при заполнении формы включать комментарий для учета в дальнейшей работе.

№	Вопрос / критерий	Оценка <sup>46</sup>	Комментарий /предложение по совершенствованию действующей практики
1	Вопрос / критерий		
... и т.д.			

Вопросы (критерии), рекомендуемые к рассмотрению:

1. В рамках деятельности по стратегическому планированию, контролю за реализацией стратегии Общества и организации системы вознаграждения исполнительных органов и ключевых работников Общества совет директоров:

- а) провел необходимый анализ и определил ключевые направления, цели и задачи деятельности Общества в области учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития;
- б) рассмотрел необходимость и при положительном решении организовал проведение Обществом (в том числе при необходимости с привлечением независимой внешней оценки) комплексного анализа сложившейся в Обществе системы корпоративного управления, управленческих процедур и практик, бизнес-процессов для определения текущего положения Общества по отношению к целевой модели развития Общества с учетом ESG-факторов и вопросов устойчивого развития;
- в) определил соответствующие ключевые нефинансовые показатели эффективности и их целевые значения в кратко-, средне-, долгосрочной перспективе, предусмотрел подходы к оценке достижения соответствующих целей;
- г) использовал такие показатели при выстраивании системы вознаграждения исполнительных органов и ключевых руководящих работников.

2. Совет директоров уделяет необходимое внимание анализу существенности вопросов учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в деятельности Общества.

3. Совет директоров осуществляет анализ существенности различных заинтересованных лиц и их потенциального воздействия на возможности Общества по созданию долгосрочной стоимости и при необходимости инициирует соответствующие корректировки в стратегию (стратегию устойчивого развития) Общества, коммуникационную и информационную политики Общества, в том числе в части раскрытия нефинансовой информации.

4. Совет директоров регулярно обсуждает вопросы учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в деятельности Общества и имеет четкое понимание предпринимаемых Обществом действий по их учету.

5. Совет директоров организовал проведение анализа внутренних документов Общества (при необходимости — с привлечением внешних консультантов) на предмет соответствия внутренних документов целям и задачам по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, учета в них установленных ключевых нефинансовых показателей эффективности.

6. Совет директоров удостоверился в том, что система управления рисками надлежащим образом учитывает риски и возможности, связанные с ESG-факторами и вопросами устойчивого развития.

<sup>46</sup> О подходах к проставлению оценки см. раздел 2.4 информационного письма Банка России от 26.04.2019 № ИН-06-28/41 "О рекомендациях по организации и проведению самооценки эффективности совета директоров (наблюдательного совета) в публичных акционерных обществах".

7. Совет директоров установил (при необходимости) риск-аппетит в отношении рисков, связанных с ESG-факторами.

8. Совет директоров удостоверился в том, что исполнительные органы и ключевые руководящие работники Общества обладают необходимым пониманием существенных рисков Общества, связанных с ESG-факторами (включая риски, связанные с изменением климата), и что управление такими рисками осуществляется по определенным советом директоров принципам и подходам к управлению рисками Общества.

9. Совет директоров определил формат, периодичность и процедуры предоставления исполнительными органами совету директоров информации о деятельности Общества по учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.

10. Совет директоров предпринял необходимые меры для того, чтобы ESG-факторы, связанные с ними риски и возможности, а также вопросы устойчивого развития надлежащим образом учитывались в практике его деятельности. В частности:

- а) совет директоров пользуется инструментами обратной связи, постоянно поддерживая диалог по вопросам ESG-факторов и вопросам устойчивого развития с инвесторами, работниками и иными заинтересованными лицами, внимательно изучает их запросы в отношении учета ESG-факторов в деятельности Общества, воздействия деятельности Общества на окружающую среду, социальную сферу и экономику, стремится надлежащим образом реагировать на них при обсуждении стратегических вопросов и при организации информационной политики Общества;
- б) совет директоров предусмотрел возможности для повышения квалификации членов совета директоров по вопросам учета ESG-факторов, связанных с ними рисков и возможностей, а также по вопросам устойчивого развития путем организации соответствующих тематических обучающих мероприятий и (или) участия членов совета директоров в мероприятиях соответствующего профессионального уровня (конференциях, круглых столах);
- в) совет директоров рассмотрел целесообразность отнесения к задачам одного из существующих комитетов совета директоров предварительное рассмотрение ESG-факторов, связанных с ними рисков и возможностей и вопросов устойчивого развития (в дополнение к иным задачам) или же целесообразность создания специализированного комитета по вопросам учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития, принял необходимые решения по итогам такого рассмотрения;
- г) в случае признания нецелесообразным создание специализированного комитета совет директоров определил подходы к учету ESG-факторов и вопросов устойчивого развития в практике работы иных комитетов совета директоров в соответствии с профилем их работы, обеспечил внесение соответствующих изменений во внутренние документы, регламентирующие работу комитетов совета директоров;
- д) совет директоров регулярно оценивает организацию работы исполнительных органов и ключевых руководящих работников в области учета ESG-факторов и вопросов устойчивого развития и, в частности, оценивает координацию в данной области между функциональными подразделениями Общества.

11. Совет директоров в достаточной степени осведомлен о существующих стандартах, рекомендациях и лучших практиках раскрытия нефинансовой информации о деятельности публичных акционерных обществ, в том числе о концепциях “двойной” и “динамической” существенности.

12. Совет директоров утвердил информационную политику, в которой вопросам раскрытия нефинансовой информации уделено надлежащее внимание.

13. Совет директоров определил, в каком документе (годовом отчете акционерного общества, отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг или в нефинансовом отчете) целесообразно осуществлять раскрытие нефинансовой информации.

14. Совет директоров рассматривает и оценивает практику раскрытия Обществом нефинансовой информации в годовом отчете, отчете эмитента эмиссионных ценных бумаг или нефинансовом отчете Общества.

15. Совет директоров рассматривает ключевые документы, содержащие нефинансовую информацию, предназначенные для раскрытия, и утверждает нефинансовый отчет Общества<sup>47</sup>.

<sup>47</sup> См. также Письмо Банка России о раскрытии нефинансовой информации.

Кредитным организациям  
от 20.12.2021 № ИН-06-59/99

## Информационное письмо о недопустимости недобросовестных практик в деятельности кредитных организаций при определении категорий потребительских кредитов (займов)

Банк России информирует о недопустимости применения недобросовестных практик в деятельности кредитных организаций, которые могут повлечь риски нарушения прав заемщиков по заключаемым с кредитными организациями договорам потребительского кредита (займа) (далее — договор потребительского кредита).

В соответствии с частью 11 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ) на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Банк России согласно части 8 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых по категориям потребительских кредитов (займов), определяемым Банком России.

Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) публикуется на официальном сайте Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) устанавливаются в зависимости от категорий потребительских кредитов (займов), определяемых в соответствии с частью 9 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ.

Вместе с тем Банком России в деятельности отдельных кредитных организаций выявлена практика, при которой в договор потребительского кредита с лимитом кредитования включаются условия, предусматривающие предоставление потребительского кредита путем перечисления заемных денежных средств торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) без возможности их снятия и иного распоряжения ими заемщиком. При этом предусмотренный договором потребительского кредита лимит кредитования равен стоимости товаров (услуг), в оплату которых торгово-сервисному предприятию перечисляются денежные средства по распоряжению заемщика.

Полагаем, что совершение вышеуказанных действий направлено на создание формальных оснований для классификации таких кредитов в качестве потребительских кредитов с лимитом кредитования, по которым установлены более высокие среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), и на обход установленных Федеральным законом № 353-ФЗ ограничений по размеру полной стоимости потребительского кредита (займа) для соответствующих категорий потребительских кредитов (займов).

Учитывая изложенное, а также принимая во внимание, что вследствие применения такой практики нарушаются права и законные интересы заемщиков, Банк России обращает внимание на недопустимость ее применения кредитными организациями.

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

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**С.А. Швецов**

**Отчет  
по результатам ежегодного мониторинга  
значений страховых тарифов,  
применяемых при обязательном страховании  
гражданской ответственности перевозчика  
за причинение вреда жизни, здоровью,  
имуществу пассажиров, и их обоснованности,  
а также воздействию данного вида страхования  
на развитие субъектов предпринимательской  
деятельности в сфере транспорта  
за период с 2013 по 2020 год**

**Оглавление**

1. Введение . . . . .	53
2. Используемые данные. . . . .	53
3. Анализ данных . . . . .	54
4. Анализ применения страховщиками тарифов . . . . .	55
5. Определение размеров страховых тарифов. . . . .	55
5.1. Оценка частоты наступления страхового случая. . . . .	55
5.2. Оценка среднего размера возмещения . . . . .	57
5.3. Оценка основной части нетто-ставки страхового тарифа . . . . .	58
5.4. Оценка рискованной надбавки. . . . .	58
5.5. Оценка страховых тарифов . . . . .	58
6. Выводы об обоснованности действующих тарифов. . . . .	59
7. Анализ влияния ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта . . . . .	60
8. Ограничения данных и допущения . . . . .	61

## 1. Введение

С 1 января 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее — Федеральный закон № 67-ФЗ).

Предельные (минимальные и максимальные) значения страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров (далее — ОСГОП) были установлены:

- Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 декабря 2012 года № 1344 “Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” (далее — Постановление № 1344) по договорам страхования, заключенным в течение периода с 1 января 2013 года по 17 февраля 2017 года;
- Указанием Банка России от 31 октября 2016 года № 4175-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” (далее — Указание № 4175-У) по договорам страхования, заключенным с 18 февраля 2017 года по 7 марта 2020 года;
- Указанием Банка России от 10 января 2020 года № 5384-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд” (далее — Указание № 5384-У) по договорам страхования, заключенным с 8 марта 2020 года по 3 июня 2021 года;
- Указанием Банка России от 15 апреля 2021 года № 5779-У “О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 10 января 2020 года № 5384-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд” (далее — Указание № 5779-У) по договорам страхования, заключенным с 4 июня 2021 года.

В соответствии с частью 12 статьи 11 Федерального закона № 67-ФЗ Банк России проводит ежегодный мониторинг значений страховых тарифов, применяемых при ОСГОП, и их обоснованности, а также воздействия обязательного страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта.

Настоящий отчет содержит результаты мониторинга значений страховых тарифов, применяемых по ОСГОП в течение периода с 1 января 2013 года по 31 декабря 2020 года.

## 2. Используемые данные

Основным источником данных для проведения мониторинга значений страховых тарифов является статистика страховых организаций. Банком России использовались данные по договорам, убыткам и компенсационным выплатам по ОСГОП за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2020 года, предоставленные Национальным союзом страховщиков ответственности (далее — НССО).

Кроме того, дополнительно использовались статистические данные Росстата, опубликованные на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также в информационно-аналитических бюллетенях, включая “Транспорт и связь”, “Транспорт в России”, “Основные показатели транспортной деятельности в России”, “Россия в цифрах”, и данные Единой межведомственной информационно-статистической системы (ЕМИСС).

### 3. Анализ данных

Информация, полученная от НССО, содержала более детализированную информацию, чем в разрезе по видам транспорта и видам перевозок, предусмотренным Постановлением № 1344, Указанием № 4175-У, Указанием № 5384-У и Указанием № 5779-У. Для целей проведения мониторинга данные были агрегированы в группы в соответствии с указанными нормативными актами:

ТАБЛИЦА 1. ИНФОРМАЦИЯ, ПОЛУЧЕННАЯ ОТ НССО

	Вид транспорта и вид перевозок	Перевозки пассажиров	Количество происшествий	Число пострадавших
1	Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
2	Железнодорожный транспорт — перевозки пригородными поездами	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
3	Воздушный транспорт — перевозки самолетами	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
4	Воздушный транспорт — перевозки вертолетами	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
5	Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
6	Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
7	Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
8	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
9	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
10	Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном Правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
11	Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
12	Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
13	Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)	Данные НССО (2013—2020)
14	Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013)	Нет данных	Нет данных

Далее для удобства изложения вместо наименований групп “Вид транспорта и вид перевозок” в соответствии с Указанием № 5779-У будет использоваться соответствующий номер групп 1—14.

Данные, представленные НССО, были сопоставлены с аналогичными данными, представленными в 2020 году, и дополнительно проверены на непротиворечивость и адекватность. На основании вышеизложенного данные НССО были признаны соответствующими целям проведения мониторинга.

По результатам проведенного анализа данных было признано нецелесообразным объединение (укрупнение) имеющихся данных по каким-либо группам или рискам. В то же время в целях расчета тарифов данные по воздушному транспорту были разделены на перевозки самолетами и перевозки вертолетами.





В части причинения вреда здоровью (таблица 3).

ТАБЛИЦА 3. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ ЧИСЛА ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ЗДОРОВЬЮ

Год происшествия \ Год оплаты	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	2013	924	1 864	1 993	2 023	2 041	2 048	2 059
2014	1 397	2 502	2 643	2 701	2 719	2 732	2 732	
2015	1 722	2 962	3 145	3 194	3 204	3 207		
2016	1 659	3 038	3 180	3 240	3 256			
2017	1 870	3 284	3 491	3 575				
2018	1 652	3 041	3 209					
2019	2 073	3 462						
2020	1 198							

В части причинения вреда имуществу пассажиров (таблица 4).

ТАБЛИЦА 4. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ ЧИСЛА ОПЛАЧЕННЫХ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ИМУЩЕСТВУ ПАССАЖИРОВ

Год происшествия \ Год оплаты	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
	2013	85	123	149	149	149	149	149
2014	66	98	103	104	105	105	105	
2015	199	254	259	259	259	259		
2016	47	77	77	78	78			
2017	100	145	149	149				
2018	91	146	148					
2019	248	301						
2020	56							

На основе треугольников развития числа оплаченных убытков в части причинения вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров с применением метода стандартной цепной лестницы были рассчитаны средневзвешенные коэффициенты развития и факторы развития для каждого года для применения далее в расчете. Итоговые коэффициенты представлены в виде таблицы 5.

ТАБЛИЦА 5. ИТОГОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ РАЗВИТИЯ

Коэффициент	r1	r2	r3	r4	r5	r6	r7	r8
Жизнь	1,779	1,100	1,045	1,029	1,015	1,004	1,000	1,000
Здоровье	1,946	1,091	1,031	1,011	1,006	1,003	1,000	1,000
Имущество	1,443	1,054	1,004	1,002	1,000	1,000	1,000	1,000

Применяя полученные коэффициенты развития к числу оплаченных убытков, страховой случай по которым произошел в соответствующем году, получаем окончательное число убытков отдельно по рискам причинения вреда жизни, здоровью и имуществу по видам транспорта и видам перевозок.

Частота наступления страховых случаев в части причинения вреда жизни/здоровью/имуществу пассажиров рассчитывается как отношение окончательного количества убытков по соответствующему виду транспорта / виду перевозок к числу перевезенных пассажиров по соответствующему виду транспорта / виду перевозок.

Итоговые расчетные данные по частоте наступления страховых случаев представлены в таблице 6.



В части причинения вреда имуществу пассажиров (таблица 8).

ТАБЛИЦА 8. ТРЕУГОЛЬНИК РАЗВИТИЯ УБЫТКОВ (НАКОПЛЕННЫМ ИТОГОМ) В ЧАСТИ ПРИЧИНЕНИЯ ВРЕДА ИМУЩЕСТВУ

Год происшествия \ Год оплаты	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
2013	1 102 369	1 610 576	1 902 516	1 902 516	1 902 516	1 902 516	1 902 516	1 902 516
2014	753 032	1 028 705	1 091 910	1 102 998	1 125 998	1 125 998	1 125 998	
2015	2 350 827	2 902 066	2 987 066	2 987 066	2 987 066	2 987 066		
2016	405 546	652 886	635 686	639 066	639 066			
2017	1 036 697	1 647 813	1 694 143	1 694 143				
2018	1 052 583	1 846 581	1 874 581					
2019	3 026 231	3 697 350						
2020	726 375							

На основе треугольников развития убытков с применением метода стандартной цепной лестницы были рассчитаны средневзвешенные коэффициенты развития и факторы развития для каждого года для применения далее в расчете. Итоговые коэффициенты представлены в виде таблицы 9.

ТАБЛИЦА 9. ИТОГОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ РАЗВИТИЯ УБЫТКОВ

Коэффициент	r1	r2	r3	r4	r5	r6	r7	r8
Здоровье	2,387	1,152	1,048	1,021	1,009	1,002	1,000	1,000
Имущество	1,454	1,057	1,005	1,003	1,000	1,000	1,000	1,000

Применяя полученные коэффициенты развития убытков к суммам оплаченных убытков, страховой случай по которым произошел в соответствующем году, получаем сумму окончательного убытка отдельно по рискам причинения вреда здоровью и имуществу по видам транспорта и видам перевозок.

Среднее возмещение в случае причинения вреда здоровью и имуществу оценивается как отношение суммы окончательных убытков к окончательному числу убытков по соответствующему году.

### 5.3. Оценка основной части нетто-ставки страхового тарифа

Основная часть нетто-ставки рассчитывается по каждому виду транспорта и виду перевозок в разрезе страховых рисков на основании оценок средней выплаты и частоты наступления страхового случая.

### 5.4. Оценка рисковой надбавки

Размер рисковой надбавки определялся как коэффициент вариации страхового возмещения, соответствующий отношению среднеквадратичного отклонения к ожидаемым выплатам страхового возмещения. При этом в расчетах полагалось, что оптимальным уровнем безопасности будет 98%. Определение размера рисковой надбавки проводилось в целом по всем рискам и страховщикам, а также видам транспорта и видам перевозок.

Результат оценки коэффициента рисковой надбавки равен 1,071.

### 5.5. Оценка страховых тарифов

Оценка страхового тарифа произведена на основе полученных оценок основной части нетто-ставки страхового тарифа, размера рисковой надбавки, а также нормативно установленного размера расходов на ведение дела.

Оценка страховых тарифов произведена по видам транспорта и видам перевозок в разрезе страховых рисков.

Итоговые значения страховых тарифов приведены в таблице 10. Тариф указан на одного застрахованного пассажира в денежном эквиваленте (в рублях).

ТАБЛИЦА 10. СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ НА ОДНОГО ЗАСТРАХОВАННОГО ПАССАЖИРА, В РУБЛЯХ

Группа согласно Указанию № 5384-У	Жизнь, руб.	Здоровье, руб.	Имущество, руб.	ИТОГО, руб.
1	0,0614	0,2693	0,0013	0,3320
2	0,0034	0,0062	0,00001	0,0096
3	1,3635	1,1076	0,2299	2,7010
4	25,5453	7,3563	0,1060	33,0076
5	4,2813	0,4129	0,0048	4,6990
6	1,4050	0,2327	0,0161	1,6538
7	1,3325	4,1315	0,0161	5,4802
8	0,8414	1,0112	0,0061	1,8587
9	0,0428	0,1176	0,0002	0,1605
10	0,0273	0,0980	0,0003	0,1256
11	0,0066	0,0467	0,0001	0,0534
12	0,0073	0,0272	0,0001	0,0345
13	0,0011	0,0118	0,00002	0,0130
14	—	—	—	—

## 6. Выводы об обоснованности действующих тарифов

Результатом мониторинга тарифов является сравнение оценок страховых тарифов, полученных в результате мониторинга, с действующими значениями тарифов.

В качестве критерия для формирования вывода об обоснованности действующих тарифов по ОСГОП используется отклонение результатов оценки страховых тарифов по сравнению с действующими тарифами.

Основные выводы по результатам проведения мониторинга страховых тарифов по ОСГОП по видам транспорта и видам перевозок приведены в таблице 11.

ТАБЛИЦА 11. ВЫВОДЫ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

Вид транспорта и вид перевозок	Необходимость пересмотра тарифа
Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования	Да
Железнодорожный транспорт — перевозки пригородными поездами	Да
Воздушный транспорт — самолеты	Нет*
Воздушный транспорт — вертолеты	Да
Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Да
Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Нет*
Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	Да
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Да
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	Да
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном Правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	Нет*
Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	Нет*
Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	Да
Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	Нет*
Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	Нет

\* С учетом соотношения количественной оценки отклонения, объемов перевозок и порогового значения критерия целесообразно рассмотреть вопрос о расширении коридора страховых тарифов.

## 7. Анализ влияния ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта

В связи со вступлением в силу Указания № 4175-У и Указания Банка России № 5384-У изменился размер заработанной страховой премии. Так, за период 2014–2016 годов объемы заработанной страховой премии изменялись незначительно. В 2014 и 2015 годах показатель составил 3,3 млрд руб., в 2016 году увеличился на 5% и составил 3,5 млрд рублей. Однако в 2017 году он снизился на 11% в сравнении с 2016 годом и составил 3,1 млрд рублей. В 2018 году заработанная страховая премия продолжила снижение еще на 15% и составила 2,8 млрд рублей. В 2019 году заработанная премия увеличилась на 4% и составила 2,9 млрд руб., а в 2020 году вновь снизилась на 11%, до 2,6 млрд рублей.

Также необходимо отметить тенденцию к снижению размера средней страховой премии в расчете на одного перевезенного пассажира в целом с 0,27 руб. в 2013 году до 0,19 руб. в 2020 году.

ТАБЛИЦА 12. ДИНАМИКА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНОГО ПЕРЕВЕЗЕННОГО ПАССАЖИРА

Год	Страховая премия по всем рискам
2013	0,27
2014	0,27
2015	0,26
2016	0,27
2017	0,24
2018	0,22
2019	0,23
2020	0,19

Для анализа воздействия обязательного страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за 2020 год был рассчитан показатель доли стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки. Оценка данного показателя для воздушных перевозок вертолетами, морского, внутреннего водного транспорта, автобусных перевозок в пригородном сообщении и внеуличного транспорта ввиду отсутствия необходимой статистики о средней стоимости одной поездки не проводилась.

Показатель средней стоимости одной поездки по видам транспорта рассчитывался на основе данных Федеральной службы государственной статистики (Росстат).

ТАБЛИЦА 13. ДИНАМИКА СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ В РАСЧЕТЕ НА ОДНОГО ПЕРЕВЕЗЕННОГО ПАССАЖИРА И ДОЛЯ СТОИМОСТИ СТРАХОВАНИЯ ОДНОГО ПАССАЖИРА В СРЕДНЕЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ ПОЕЗДКИ (РУБ.)

Вид транспорта и вид перевозок	Страховая премия в расчете на одного перевезенного пассажира (руб.)								Доля стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки за 2020 год
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Железнодорожный транспорт — перевозки поездами дальнего следования <sup>1</sup>	0,72	0,72	0,72	0,72	0,76	0,77	0,77	0,62	0,00201
Железнодорожный транспорт — перевозки пригородными поездами	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,00058
Воздушный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	8,97	8,40	8,57	8,20	10,00	15,54	15,86	15,08	Нет данных
Воздушный транспорт — перевозки самолетами <sup>2</sup>	—	—	—	—	—	—	—	3,19	0,00060
Воздушный транспорт — перевозки вертолетами	—	—	—	—	—	—	—	65,06	Нет данных
Морской транспорт — вне зависимости от вида перевозки	7,44	7,44	9,21	7,88	10,17	15,91	14,22	11,85	Нет данных

Вид транспорта и вид перевозок	Страховая премия в расчете на одного перевезенного пассажира (руб.)								Доля стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки за 2020 год
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
Внутренний водный транспорт — пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	0,79	0,79	0,80	0,80	1,31	1,55	1,69	1,83	Нет данных
Внутренний водный транспорт — туристские маршруты перевозок	17,87	17,61	17,50	17,53	12,92	11,52	11,89	11,62	Нет данных
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении <sup>3</sup>	4,71	4,76	4,73	4,72	4,78	4,81	4,79	3,94	0,03034
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в пригородном сообщении	0,86	0,87	0,86	0,86	0,62	0,44	0,44	0,36	Нет данных
Автомобильный транспорт — автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	0,35	0,36	0,37	0,35	0,26	0,19	0,19	0,15	0,00633
Автомобильный транспорт — автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	0,15	0,15	0,15	0,15	0,13	0,10	0,10	0,08	0,00298
Городской наземный электрический транспорт — перевозки троллейбусами	0,08	0,08	0,08	0,08	0,09	0,09	0,09	0,08	0,00343
Городской наземный электрический транспорт — перевозки трамваями	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,03	0,03	0,03	0,00092
Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки	0,04	—	—	—	—	—	—	—	Нет данных

Примечание. Средние потребительские цены на отдельные виды услуг пассажирского транспорта по Российской Федерации в 2020 году в данных Росстата приведены:

<sup>1</sup> в расчете на 100 км пути;

<sup>2</sup> для салона экономического класса самолета, в расчете на 1000 км пути;

<sup>3</sup> в расчете на 50 км пути.

## 8. Ограничения данных и допущения

Основные ограничения, связанные с использованием данных:

1. Выводы о достаточности тарифов основаны на отклонении результатов оценки страховых тарифов по сравнению с действующими тарифами. Методология определения достаточности тарифов приведена в разделе 6 настоящего отчета.

2. Ввиду отсутствия данных по группе «Внеуличный транспорт — вне зависимости от вида перевозки» вывод о достаточности и (или) необходимости пересмотра тарифов отдельно для данной группы не делался.