



Банк России

№ 73

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

23 сентября 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 73 (2209)

23 сентября 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© **Центральный банк Российской Федерации, 1994**

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	7
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2020 года	7
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	15
Сообщение об исключении ОАО “ИНКАСБАНК” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	15
Сообщение об исключении КБ “Трансинвестбанк” (ООО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	15
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16
Сообщение об изменении адреса для направления почтовой корреспонденции ПАО “НПФ “Сибирский капитал”	16
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	17
Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 17 сентября 2020 года	17
Итоги проведения депозитного аукциона	19
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	20
Валютный рынок	20
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	20
Рынок драгоценных металлов	21
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	21
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	22
Указание Банка России от 03.08.2020 № 5521-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”	22
Указание Банка России от 10.08.2020 № 5528-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У “О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России”	34
Указание Банка России от 10.08.2020 № 5529-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 августа 2017 года № 4498-У “О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”	37
Указание Банка России от 11.08.2020 № 5530-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У “О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”	38
Информационное письмо Банка России от 11.09.2020 № ИН-06-59/130 “О паспортизации финансовых продуктов”	41
Информационное письмо Банка России от 14.09.2020 № ИН-06-59/131 “О формах ключевых информационных документов микрофинансовых компаний и кредитных потребительских кооперативов”	67
Информационное письмо Банка России от 16.09.2020 № ИН-06-59/133 “О недопустимости проставления автоматического согласия на заключение дополнительно договоров добровольного страхования при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или добровольного страхования, а также реализации иных услуг”	70

Информационные сообщения

14 сентября 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Галушко Юрии Владимировиче

Банк России 14 сентября 2020 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Галушко Юрии Владимировиче.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об Иванове Константине Валерьевиче

Банк России 14 сентября 2020 года принял решение о внесении сведений об Иванове Константине Валерьевиче в единый реестр инвестиционных советников.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банком России 10 сентября 2020 года КПК “КАПИТАЛ” (ИНН 5112500674; ОГРН 1025100749410) выдано предписание № ТЗ-2-11/22730 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет 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 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банком России 10 сентября 2020 года КПК “ФИНАНСИСТ” (ИНН 3025002710; ОГРН 1123025000724) выдано предписание № ТЗ-2-11/22741 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

15 сентября 2020

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2020 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада сентября — 4,41%.

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

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

15 сентября 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О включении сведений об ООО “Город Денег” в реестр операторов инвестиционных платформ**

Банк России 15 сентября 2020 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Город Денег” в реестр операторов инвестиционных платформ.

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 15 сентября 2020 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

16 сентября 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление
привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 14 сентября 2020 года КПК “СБЕРТАЙМ” (ИНН 7702460474; ОГРН 5187746033173) выдано предписание № Т1-52-3-10/73132 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет 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 о запрете на осуществление
привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 14 сентября 2020 года КПК “ДОСТОЙНОЕ БУДУЩЕЕ” (ИНН 7604341260; ОГРН 1187627009184) выдано предписание № Т1-52-3-10/73123 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет 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 о запрете на осуществление
привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 14 сентября 2020 года КПК “КАПИТАЛ ГАРАНТ” (ИНН 7707424166; ОГРН 5187746012240) выдано предписание № Т1-52-3-10/73130 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О направлении Яровому А.Д. предписания в рамках осуществления государственного контроля
за приобретением акций**

Банк России 16 сентября 2020 года принял решение о несоответствии обязательного предложения Ярового А.Д. в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества Социального коммерческого банка Приморья “Примсоцбанк” и направлении предписания.

17 сентября 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О внесении сведений в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового
рынка об Ассоциации международных инвестиционных консультантов и советников в отношении
вида деятельности инвестиционных советников**

Банк России 17 сентября 2020 года принял решение о внесении сведений об Ассоциации международных инвестиционных консультантов и советников (г. Казань) в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в отношении вида деятельности инвестиционных советников.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банком России 8 сентября 2020 года КПК «ГОРОДСКОЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР» (ИНН 7707438627; ОГРН 1207700090157) выдано предписание № Т1-52-2-10/71258 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О выдаче лицензии НКО «ВОВС»

Банк России 17 сентября 2020 года принял решение о выдаче Некоммерческой корпоративной организации «Волго-вятское потребительское общество взаимного страхования» лицензии на осуществление взаимного страхования.

18 сентября 2020

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых

Совет директоров Банка России 18 сентября 2020 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых. В последние месяцы темпы роста цен в целом сложились несколько выше ожиданий Банка России. Это связано с двумя основными факторами: активным восстановлением спроса после периода самоизоляции, а также ослаблением рубля из-за общего повышения волатильности на мировых рынках и усиления геополитических рисков. Инфляционные ожидания населения и предприятий остаются на повышенном уровне. Хотя действие краткосрочных проинфляционных факторов усилилось, на среднесрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают. После завершения этапа активного восстановительного роста, вызванного снятием ограничений и мерами поддержки, возвращение мировой и российской экономики к потенциалу замедлится. Это будет оказывать сдерживающее влияние на темпы роста цен. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7–4,2% в 2020 году, 3,5–4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции. В последние месяцы темпы роста цен в целом складываются несколько выше ожиданий Банка России. Это связано с двумя основными факторами: активным восстановлением спроса после периода самоизоляции, а также ослаблением рубля из-за общего повышения

волатильности на мировых рынках и усиления геополитических рисков. В августе годовая инфляция увеличилась до 3,6% (после 3,4% в июле), и, по оценке на 14 сентября, она составила 3,7%. Показатели текущего темпа роста потребительских цен, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи 4% в годовом выражении. При этом сохраняется неоднородность в динамике потребительских цен, что связано с неравномерным восстановлением активности в различных секторах экономики.

Инфляционные ожидания населения и предприятий остаются на повышенном уровне. Ожидания профессиональных аналитиков относительно инфляции на середину следующего года несколько ниже 4%, что отражает преобладание дезинфляционных факторов. На более длинном горизонте их ожидания заякорены вблизи 4%.

Сохраняющееся отклонение экономики вниз от потенциала создает дезинфляционное давление. Вместе с тем ранее принятые решения о существенном снижении ключевой ставки и проводимая мягкая денежно-кредитная политика ограничивают риски значительного отклонения инфляции вниз от цели в 2021 году. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,7–4,2% в 2020 году, 3,5–4,0% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия в целом смягчились с момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России. Кредитные и депозитные ставки преимущественно снижались, продолжилось расширение кредитования. Повышение доходности ОФЗ на более длинных сроках, связанное с возросшей волатильностью на финансовых и товарных рынках и увеличением объема заимствований, существенно не отразилось на внутренних денежно-кредитных условиях. Наряду

со снижением ключевой ставки значительное влияние на процентные ставки и динамику кредитования оказывают льготные программы Правительства и Банка России, а также регуляторные послабления. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать, насколько прекращение действия указанных антикризисных мер будет влиять на денежно-кредитные условия.

Ввиду существенного снижения процентных ставок происходит адаптация финансовых институтов, предприятий и граждан к изменению условий на финансовом рынке. Необходимо дать время для подстройки сберегательных моделей, в том числе возможного перераспределения средств между различными инструментами финансового рынка, без создания рисков для граждан, предприятий и финансовых организаций.

Экономическая активность. В II квартале ВВП сократился на 8,0% в годовом сопоставлении, что несколько меньше, чем предполагалось ранее. После смягчения ограничительных мер экономическая активность восстанавливается быстрее, чем прогнозировалось. Оживление наиболее выражено в секторах, ориентированных на внутренний потребительский спрос. В то же время слабый внешний спрос остается фактором, сдерживающим экономическую динамику. После того как первый этап восстановительного роста будет исчерпан, повышение экономической активности продолжится более плавными темпами. На траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать предстоящая бюджетная консолидация, развитие ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, а также характер восстановления частного спроса в условиях возможного изменения поведения населения и бизнеса. Реализованное снижение ключевой ставки продолжит оказывать поддержку экономике как в текущем, так и в следующем году.

Инфляционные риски. В среднесрочной перспективе дезинфляционные риски по-прежнему преобладают над проинфляционными, хотя на краткосрочном горизонте проинфляционные риски несколько возросли.

Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с дальнейшим развитием ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабами возможных мер борьбы с ней и их влиянием на экономическую активность, а также скоростью восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения

ограничительных мер. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать устойчивые изменения в предпочтениях и поведении населения, в том числе возможное устойчивое повышение склонности к сбережению.

Краткосрочные проинфляционные риски в первую очередь связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. Повышательное давление на цены также может оказывать временное нарушение производственных и логистических цепочек после периода ограничительных мер, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса.

Сохраняется неопределенность относительно долгосрочных структурных последствий пандемии коронавируса для российской и мировой экономики, в частности масштаба снижения потенциала российской экономики. Значимое влияние на потенциал глобального роста также могут оказывать геополитические факторы, в том числе обострение торговых противоречий. Масштаб отклонения российской экономики от потенциала в свою очередь является определяющим фактором для среднесрочной динамики инфляции.

На среднесрочную динамику инфляции значимо влияет бюджетная политика. В своих решениях по денежно-кредитной политике Банк России исходит из траектории бюджетной политики, отраженной в проекте федерального бюджета на 2021–2023 годы.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски 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 23 октября 2020 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

18 сентября 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “Лайто” (ИНН 5260429425; ОГРН 1165275032284) предписания от 11.06.2020 № Т4-30-1-2/13006.

О регистрации документа НКО АО НРД

Банк России 18 сентября 2020 года принял решение зарегистрировать Правила клиринга Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 15 сентября 2020 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “75-летие атомной промышленности России” (каталожный № 5111-0432).

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

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

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

На оборотной стороне монеты: в центре расположено выполненное в цвете число “75”, вокруг него — рельефные изображения атомного ледокола “Арктика”, Нововоронежской АЭС и плавучей АЭС

“Академик Ломоносов” на фоне стилизованного изображения модели атома; по окружности имеется надпись: “75 ЛЕТ АТОМНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РОССИИ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

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

Кредитные организации

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

СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ¹

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК ДОМ.РФ"	г. Москва	2312
4	ПАО БАНК ЗЕНИТ	г. Москва	3255
5	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
6	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
7	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
8	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
9	БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО)	г. Москва	1439
10	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
11	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
12	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
13	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
14	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
15	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
16	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
17	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
18	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
19	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
20	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
21	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
22	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

¹ Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

В целях оптимизации состава статистических материалов Банка России начиная с данных отчетности на 01.10.2020 будут прекращены формирование и публикация Агрегированного балансового отчета 30 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации и Списка крупнейших банков Российской Федерации.

АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	1 935 813 815	2 098 543 021	2 126 812 344
1.1	Из них: денежные средства (касса, чеки, денежные средства в пути, в банкоматах)	1 498 487 384	1 648 855 090	1 676 905 125
2	Счета в Банке России — всего	3 995 144 069	4 960 162 908	5 131 750 405
2.1	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	2 304 676 615	2 528 700 207	2 541 350 812
2.2	Обязательные резервы кредитных организаций на счетах в Банке России	576 982 464	640 630 682	646 042 611
2.3	Депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	1 109 613 873	1 784 805 073	1 938 305 526
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	1 063 348 937	1 751 861 598	1 801 248 333
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях — резидентах	212 866 115	351 902 803	392 548 407
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	850 482 822	1 399 958 795	1 408 699 926
4	Вложения в ценные бумаги — всего	10 590 139 497	12 890 773 355	12 984 179 526
	из них:			
	переоценка ценных бумаг	233 946 058	83 383 051	83 743 236
	корректировка, увеличивающая (уменьшающая) стоимость ценных бумаг или изменение справедливой стоимости при первоначальном признании долевых ценных бумаг	-21 207 027	-24 634 695	-24 763 285
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые ценные бумаги	10 222 456 259	12 415 959 972	12 506 174 958
4.1.1	Вложения в ценные бумаги Банка России	615 566 105	690 315 793	700 545 745
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	345 253 215	439 578 486	441 684 280
4.3	Учтенные векселя	22 430 023	35 234 897	36 320 288
5	Участие в уставных капиталах	2 831 858 728	2 931 747 287	2 936 174 604
	из них: переоценка	4 260 008	-84 984 755	-85 117 452
	В том числе:			
5.1	Участие в уставных капиталах дочерних и зависимых акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов	1 616 226 988	1 684 157 189	1 686 794 900
5.2	Прочее участие в уставных капиталах	1 215 631 740	1 247 590 098	1 249 379 704
6	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	981 330 754	1 061 391 708	1 061 752 276
7	Кредиты ¹ , предоставленные с учетом переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств, — всего	61 165 888 285	72 506 178 318	72 845 104 072
	Из них:			
	переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-353 942 220	-790 164 274	-790 578 816
	корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств	-351 412 584	-386 288 299	-387 434 015
	В том числе:			
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	61 871 243 089	73 682 630 891	74 023 116 903
	из них: просроченная задолженность	2 734 574 667	4 159 396 432	4 183 193 032
	В том числе:			
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	33 389 187 084	36 619 603 291	36 795 949 565
	из них: просроченная задолженность	1 790 236 838	2 997 942 879	3 015 302 391
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	4 233 004 779	6 087 753 757	6 102 163 401
	из них: просроченная задолженность	114 324 388	133 465 888	133 889 329

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	595 058 322	605 488 466	606 701 922
	из них: просроченная задолженность	198 853	199 483	213 556
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	16 823 018 553	18 646 191 955	18 703 303 161
	из них: просроченная задолженность	751 774 934	883 840 430	888 683 030
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	5 515 203 104	9 949 135 428	10 022 372 332
	из них: просроченная задолженность	78 039 654	143 947 752	145 104 726
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	1 092 073 405	1 526 848 612	1 542 299 302
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 649 846 423	1 881 396 710	1 918 582 107
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	167 098 894	233 687 635	239 693 111
9	Прочие активы — всего	3 452 484 902	4 776 745 004	4 828 204 523
	Из них:			
9.1	Средства в расчетах	930 477 579	1 239 167 844	1 263 458 775
9.2	Дебиторы	474 985 425	922 357 840	930 269 370
9.3	Использование прибыли	159 632 979	179 623 323	182 540 083
	из нее: налог на прибыль	159 632 979	178 041 373	180 670 256
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	1 363 643 140	1 754 989 095	1 763 222 621
Всего активов		87 665 855 410	104 858 799 909	105 633 808 190

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

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	10 410 094 191	10 341 947 049	10 549 771 077
	В том числе:			
1.1	Уставной капитал (за исключением выкупленных акций/долей кредитной организацией)	2 276 679 271	2 800 234 209	2 885 139 277
1.2	Эмиссионный доход	1 585 227 760	1 790 164 093	1 797 915 177
1.3	Резервный фонд	79 190 549	124 596 727	135 423 443
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	6 070 247 785	5 176 737 070	5 268 750 209
	Из нее:			
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	889 343 436	962 576 007	974 713 612
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	929 228 301	2 652 400 213	2 652 941 664
3	Счета кредитных организаций — всего	386 435 851	820 098 728	835 603 834
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	137 349 627	271 739 647	284 249 097
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	224 093 579	356 536 471	358 924 809
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	4 402 326 214	8 851 284 663	8 880 846 353
5	Средства клиентов — всего	61 099 856 966	68 436 220 160	68 854 898 291
	Из них:			
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	26 187 743 899	30 388 570 273	30 592 347 817
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	10 488 243 779	11 625 287 800	11 770 136 900
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	4 276 216 724	4 664 540 868	4 665 947 659
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	70 000 798	70 817 969	70 824 760
5.3	Средства клиентов в расчетах	1 108 980 191	1 170 402 711	1 186 820 616
5.4	Вклады физических лиц	29 233 186 562	31 911 210 530	32 107 832 983
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	37 528 324	39 424 894	39 705 860
6	Облигации	1 860 980 968	2 093 577 903	2 093 577 903
7	Векселя и банковские акцепты	340 366 577	376 317 919	381 026 448
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	1 022 272 682	1 099 826 553	1 099 985 097
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	5 970 815 997	8 195 141 671	8 258 649 337
	Из них:			
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-529 484 983	-981 405 814	-992 740 919
9.2	резервы на возможные потери без учета корректировки	6 500 300 980	9 176 547 485	9 251 390 256
10	Прочие пассивы — всего	1 243 477 663	1 991 985 050	2 026 508 186
	из них:			
	переоценка стоимости привлеченных средств	-389 902	-395 026	-395 026
	корректировка стоимости привлеченных средств	-265 413 754	-284 899 667	-286 147 516
	Из них:			
10.1	Расчеты кредитной организации по отдельным операциям	233 012 264	799 806 450	814 519 983
10.2	Кредиторы	472 224 804	553 569 359	567 780 086
10.3	Обязательства по начисленным процентам с учетом процентов/купонов по выпущенным ценным бумагам	601 667 039	669 414 348	671 443 741
Всего пассивов		87 665 855 410	104 858 799 909	105 633 808 190

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

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

	Из них: переоценка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств корректировка стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств В том числе:	47455–47461+47456–47462+47809–47810+47811–47812 47447–47452+47807–47808
7.1	Кредиты, предоставленные (без учета переоценки и корректировки стоимости предоставленных (размещенных) денежных средств), — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+445–44515–44516–44517+446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+448–44815–44816–44817+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+451–45115–45116–45117+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+455–45515–45523–45524+456–45615–45616–45617+457–45713–45714–45715+458–45818–45820–45821+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313+464–46408–46412–46413+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+467–46708–46712–46713+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+470–47008–47012–47013+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313+47402+47410+47431+47701+47801+47802+47803+60315
	из них: просроченная задолженность В том числе:	20317+20318+32401+32402+458–45818–45820–45821
7.1.1	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615–44616–44617+447–44715–44716–44717+449–44915–44916–44917+450–45015–45016–45017+452–45215–45216–45217+453–45315–45316–45317+454–45415–45416–45417+456–45615–45616–45617+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508–46512–46513+466–46608–46612–46613+468–46808–46812–46813+469–46908–46912–46913+471–47108–47112–47113+472–47208–47212–47213+473–47308–47312–47313
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты, предоставленные финансовым организациям (кроме банков)	445–44515–44516–44517+448–44815–44816–44817+451–45115–45116–45117+45805+45808+45811
	из них: просроченная задолженность	45805+45808+45811
7.1.3	Кредиты, предоставленные государственным финансовым органам и внебюджетным фондам	441–44115–44116–44117+442–44215–44216–44217+443–44315–44316–44317+444–44415–44416–44417+45801+45802+45803+45804+460–46008–46012–46013+461–46108–46112–46113+462–46208–46212–46213+463–46308–46312–46313
	из них: просроченная задолженность	45801+45802+45803+45804
7.1.4	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515–45523–45524+457–45715–45713–45714+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.5	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015–32027–32028+321–32115–32116–32117+322–32211–32212–32213+323–32311–32312–32313+32401+32402
	из них: просроченная задолженность	32401+32402
7.1.6	Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	47801+47802+47803
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60807+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Прочие активы — всего	11101+20319+20320+30211+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505–32507–32508+40908+459–45918–45920–45921+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47440+47443+47813–47814–47815+47816+47901+50905+50907–50906+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+61702+61703+62001+62101+62102+70611+70711
9.1	Из них: Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
9.3	Использование прибыли из нее: налог на прибыль	11101+70611+70711 70611+70711
9.4	Требования по начисленным процентам (без учета начисленных процентов (купонов) по ценным бумагам)	20319+20320+325–32505–32507–32508+459–45918–45920–45921+47427
Всего активов		Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

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

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625–10626–10626–10629–10629–10630–10631–10632–10633–10634–10635+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70608–70609+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Уставной капитал (за искл. выкупленных акций/ долей кредитной организацией)	102–105
1.2	Эмиссионный доход	10602
1.3	Резервный фонд	10701
1.4	Накопленная прибыль (убыток) до налогообложения	10801–10901+70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614+70701+70702+70703+70704–70706–70707–70708–70709+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.4.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604–70606–70607–70608–70609+70613–70614
2	Кредиты, привлеченные от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций — всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — резидентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, привлеченные от других кредитных организаций, — всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов — всего ¹	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций	414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403+405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.1.1	из них: средства организаций на счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824–40826
5.2	Депозиты и средства на счетах Минфина России, органов местного самоуправления, бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40307+40312+404+410+411+412+413+427+428+429+430
5.2.2	из них: средства бюджетов, государственных и других внебюджетных фондов на счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+404
5.3	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908–40909–40910–40912–40913
5.4	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+40826+423+426+47603+47605+522+52404
5.5	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	52602
9	Резервы на возможные потери с учетом корректировки	10630+10631+10632–10633+10634–10635+20321+30126+30129–30128+30226–30242+30243+30410+30429–30428+30607–30608+30609+32015–32027+32028+32115–32116+32117+32211–32212+32213+32311–32312+32313+32403–32407+32408+32505–32507+32508+44115–44116+44117+44215–44216+44217+44315–44316+44317+44415–44416+44417+44515–44516+44517+44615–44616+44617+44715–44716+44717+44815–44816+44817+44915–44916+44917+45015–45016+45017+45115–45116+45117+45215–45216+45217+45315–45316+45317+45415–45416+45417+45515–45523+45524+45615–45616+45617+45715–45713+45714+45818–45820+45821+45918–45920+45921+46008–46012+46013+46108–46112+46113+46208–46212+46213+46308–46312+46313+46408–46412+46413+46508–46512+46513+46608–46612+46613+46708–46712+46713+46808–46812+46813+46908–46912+46913+47008–47012+47013+47108–47112+47113+47208–47212+47213+47308–47312+47313+47425–47465+47466+47702–47704+47705+47804–47805+47806+47902+50427–50430+50431+50507–50508+50509+50719–50738+50739+50908–50909+50910–51238+51239+51240+51525–51528+51529+60105–60107+60108+60206–60213+60214+60324–60351+60352+60405+61501+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	10632–10633+10634–10635+30129–30128–30242+30243+30429–30428–30608+30609–32027+32028–32116+32117–32212+32213–32312+32313–32407+32408–32507+32508–44116+44117–44216+44217–44316+44317–44416+44417–44516+44517–44616+44617–44716+44717–44816+44817–44916+44917–45016+45017–45116+45117–45216+45217–45316+45317–45416+45417–45516+45517–45616+45617–45716+45717–45816+45817–45916+45917–46016+46017–46116+46117–46216+46217–46316+46317–46416+46417–46516+46517–46616+46617–46716+46717–46816+46817–46916+46917–47016+47017–47116+47117–47216+47217–47316+47317–47416+47417–47516+47517–47616+47617–47716+47717–47816+47817–47916+47917–48016+48017–48116+48117–48216+48217–48316+48317–48416+48417–48516+48517–48616+48617–48716+48717–48816+48817–48916+48917–49016+49017–49116+49117–49216+49217–49316+49317–49416+49417–49516+49517–49616+49617–49716+49717–49816+49817–49916+49917–50016+50017–50116+50117–50216+50217–50316+50317–50416+50417–50516+50517–50616+50617–50716+50717–50816+50817–50916+50917–51016+51017–51116+51117–51216+51217–51316+51317–51416+51417–51516+51517–51616+51617–51716+51717–51816+51817–51916+51917–52016+52017–52116+52117–52216+52217–52316+52317–52416+52417–52516+52517–52616+52617–52716+52717–52816+52817–52916+52917–53016+53017–53116+53117–53216+53217–53316+53317–53416+53417–53516+53517–53616+53617–53716+53717–53816+53817–53916+53917–54016+54017–54116+54117–54216+54217–54316+54317–54416+54417–54516+54517–54616+54617–54716+54717–54816+54817–54916+54917–55016+55017–55116+55117–55216+55217–55316+55317–55416+55417–55516+55517–55616+55617–55716+55717–55816+55817–55916+55917–56016+56017–56116+56117–56216+56217–56316+56317–56416+56417–56516+56517–56616+56617–56716+56717–56816+56817–56916+56917–57016+57017–57116+57117–57216+57217–57316+57317–57416+57417–57516+57517–57616+57617–57716+57717–57816+57817–57916+57917–58016+58017–58116+58117–58216+58217–58316+58317–58416+58417–58516+58517–58616+58617–58716+58717–58816+58817–58916+58917–59016+59017–59116+59117–59216+59217–59316+59317–59416+59417–59516+59517–59616+59617–59716+59717–59816+59817–59916+59917–60016+60017–60116+60117–60216+60217–60316+60317–60416+60417–60516+60517–60616+60617–60716+60717–60816+60817–60916+60917–61016+61017–61116+61117–61216+61217–61316+61317–61416+61417–61516+61517–61616+61617–61716+61717–61816+61817–61916+61917–62016+62017–62116+62117–62216+62217–62316+62317–62416+62417–62516+62517–62616+62617–62716+62717–62816+62817–62916+62917–63016+63017–63116+63117–63216+63217–63316+63317–63416+63417–63516+63517–63616+63617–63716+63717–63816+63817–63916+63917–64016+64017–64116+64117–64216+64217–64316+64317–64416+64417–64516+64517–64616+64617–64716+64717–64816+64817–64916+64917–65016+65017–65116+65117–65216+65217–65316+65317–65416+65417–65516+65517–65616+65617–65716+65717–65816+65817–65916+65917–66016+66017–66116+66117–66216+66217–66316+66317–66416+66417–66516+66517–66616+66617–66716+66717–66816+66817–66916+66917–67016+67017–67116+67117–67216+67217–67316+67317–67416+67417–67516+67517–67616+67617–67716+67717–67816+67817–67916+67917–68016+68017–68116+68117–68216+68217–68316+68317–68416+68417–68516+68517–68616+68617–68716+68717–68816+68817–68916+68917–69016+69017–69116+69117–69216+69217–69316+69317–69416+69417–69516+69517–69616+69617–69716+69717–69816+69817–69916+69917–70016+70017–70116+70117–70216+70217–70316+70317–70416+70417–70516+70517–70616+70617–70716+70717–70816+70817–70916+70917–71016+71017–71116+71117–71216+71217–71316+71317–71416+71417–71516+71517–71616+71617–71716+71717–71816+71817–71916+71917–72016+72017–72116+72117–72216+72217–72316+72317–72416+72417–72516+72517–72616+72617–72716+72717–72816+72817–72916+72917–73016+73017–73116+73117–73216+73217–73316+73317–73416+73417–73516+73517–73616+73617–73716+73717–73816+73817–73916+73917–74016+74017–74116+74117–74216+74217–74316+74317–74416+74417–74516+74517–74616+74617–74716+74717–74816+74817–74916+74917–75016+75017–75116+75117–75216+75217–75316+75317–75416+75417–75516+75517–75616+75617–75716+75717–75816+75817–75916+75917–76016+76017–76116+76117–76216+76217–76316+76317–76416+76417–76516+76517–76616+76617–76716+76717–76816+76817–76916+76917–77016+77017–77116+77117–77216+77217–77316+77317–77416+77417–77516+77517–77616+77617–77716+77717–77816+77817–77916+77917–78016+78017–78116+78117–78216+78217–78316+78317–78416+78417–78516+78517–78616+78617–78716+78717–78816+78817–78916+78917–79016+79017–79116+79117–79216+79217–79316+79317–79416+79417–79516+79517–79616+79617–79716+79717–79816+79817–79916+79917–80016+80017–80116+80117–80216+80217–80316+80317–80416+80417–80516+80517–80616+80617–80716+80717–80816+80817–80916+80917–81016+81017–81116+81117–81216+81217–81316+81317–81416+81417–81516+81517–81616+81617–81716+81717–81816+81817–81916+81917–82016+82017–82116+82117–82216+82217–82316+82317–82416+82417–82516+82517–82616+82617–82716+82717–82816+82817–82916+82917–83016+83017–83116+83117–83216+83217–83316+83317–83416+83417–83516+83517–83616+83617–83716+83717–83816+83817–83916+83917–84016+84017–84116+84117–84216+84217–84316+84317–84416+84417–84516+84517–84616+84617–84716+84717–84816+84817–84916+84917–85016+85017–85116+85117–85216+85217–85316+85317–85416+85417–85516+85517–85616+85617–85716+85717–85816+85817–85916+85917–86016+86017–86116+86117–86216+86217–86316+86317–86416+86417–86516+86517–86616+86617–86716+86717–86816+86817–86916+86917–87016+87017–87116+87117–87216+87217–87316+87317–87416+87417–87516+87517–87616+87617–87716+87717–87816+87817–87916+87917–88016+88017–88116+88117–88216+88217–88316+88317–88416+88417–88516+88517–88616+88617–88716+88717–88816+88817–88916+88917–89016+89017–89116+89117–89216+89217–89316+89317–89416+89417–89516+89517–89616+89617–89716+89717–89816+89817–89916+89917–90016+90017–90116+90117–90216+90217–90316+90317–90416+90417–90516+90517–90616+90617–90716+90717–90816+90817–90916+90917–91016+91017–91116+91117–91216+91217–91316+91317–91416+91417–91516+91517–91616+91617–91716+91717–91816+91817–91916+91917–92016+92017–92116+92117–92216+92217–92316+92317–92416+92417–92516+92517–92616+92617–92716+92717–92816+92817–92916+92917–93016+93017–93116+93117–93216+93217–93316+93317–93416+93417–93516+93517–93616+93617–93716+93717–93816+93817–93916+93917–94016+94017–94116+94117–94216+94217–94316+94317–94416+94417–94516+94517–94616+94617–94716+94717–94816+94817–94916+94917–95016+95017–95116+95117–95216+95217–95316+95317–95416+95417–95516+95517–95616+95617–95716+95717–95816+95817–95916+95917–96016+96017–96116+96117–96216+96217–96316+96317–96416+96417–96516+96517–96616+96617–96716+96717–96816+96817–96916+96917–97016+97017–97116+97117–97216+97217–97316+97317–97416+97417–97516+97517–97616+97617–97716+97717–97816+97817–97916+97917–98016+98017–98116+98117–98216+98217–98316+98317–98416+98417–98516+98517–98616+98617–98716+98717–98816+98817–98916+98917–99016+99017–99116+99117–99216+99217–99316+99317–99416+99417–99516+99517–99616+99617–99716+99717–99816+99817–99916+99917–100016+100017–100116+100117–100216+100217–100316+100317–100416+100417–100516+100517–100616+100617–100716+100717–100816+100817–100916+100917–101016+101017–101116+101117–101216+101217–101316+101317–101416+101417–101516+101517–101616+101617–101716+101717–101816+101817–101916+101917–102016+102017–102116+102117–102216+102217–102316+102317–102416+102417–102516+102517–102616+102617–102716+102717–102816+102817–102916+102917–103016+103017–103116+103117–103216+103217–103316+103317–103416+103417–103516+103517–103616+103617–103716+103717–103816+103817–103916+103917–104016+104017–104116+104117–104216+104217–104316+104317–104416+104417–104516+104517–104616+104617–104716+104717–104816+104817–104916+104917–105016+105017–105116+105117–105216+105217–105316+105317–105416+105417–105516+105517–105616+105617–105716+105717–105816+105817–105916+105917–106016+106017–106116+106117–106216+106217–106316+106317–106416+106417–106516+106517–106616+106617–106716+106717–106816+106817–106916+106917–107016+107017–107116+107117–107216+107217–107316+107317–107416+107417–107516+107517–107616+107617–107716+107717–107816+107817–107916+107917–108016+108017–108116+108117–108216+108217–108316+108317–108416+108417–108516+108517–108616+108617–108716+108717–108816+108817–108916+108917–109016+109017–109116+109117–109216+109217–109316+109317–109416+109417–109516+109517–109616+109617–109716+109717–109816+109817–109916+109917–110016+110017–110116+110117–110216+110217–110316+110317–110416+110417–110516+110517–110616+110617–110716+110

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

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

Примечания.

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 14.09.2020 за № 2207708798328 о государственной регистрации кредитной организации Небанковская кредитная организация “Паритет” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО “НКО “Паритет” (основной государственный регистрационный номер 1027739430773) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 07.09.2020 № ОД-1459 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Небанковская кредитная организация “Паритет” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО “НКО “Паритет” (регистрационный номер 1860-К).

СООБЩЕНИЕ

**об исключении ОАО “ИНКАСБАНК” 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 “ИНКАСБАНК” ОАО “ИНКАСБАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2685, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 825) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 14 сентября 2020 г. (протокол № 80) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 1 сентября 2020 г. на основании письма Банка России от 10 сентября 2020 г. № 14-5-18/7244 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 1 сентября 2020 г. № 2207804156272).

СООБЩЕНИЕ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью “Коммерческий банк “Транспортный инвестиционный банк” КБ “Трансинвестбанк” (ООО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3238, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 537) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 10 сентября 2020 г. (протокол № 79) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 24 августа 2020 г. на основании письма Банка России от 8 сентября 2020 г. № 14-5-18/7094 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 24 августа 2020 г. № 2207707857157).

Некредитные финансовые организации

СООБЩЕНИЕ

об изменении адреса для направления почтовой корреспонденции ПАО «НПФ «Сибирский капитал»

В соответствии с решением Арбитражного суда Республики Бурятия от 19 января 2016 г. по делу № А10-7727/2015 Публичное акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сибирский капитал» (ОГРН 1140300000015; ИНН 0326049869; адрес: 670045, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Шаляпина, 18а) подлежит принудительной ликвидации. Полномочия ликвидатора осуществляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (ИНН 7708514824; адрес: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4).

Ликвидатор сообщает, что прием почтовой корреспонденции, в том числе требований кредиторов, осуществляется по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4. Прием корреспонденции с нарочным по вопросам ликвидации и урегулирования требований кредиторов осуществляется по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., 8.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 11 по 17 сентября 2020 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.09.2020	14.09.2020	15.09.2020	16.09.2020	17.09.2020	значение	изменение ²
1 день	4,12	4,13	4,17	4,23	4,27	4,18	0,05
от 2 до 7 дней	4,20		4,18	4,24	4,19	4,20	-0,02
от 8 до 30 дней			4,13			4,13	-0,10
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.09.2020	14.09.2020	15.09.2020	16.09.2020	17.09.2020	значение	изменение ²
1 день	4,08	4,08	4,15	4,24	4,28	4,17	0,05
от 2 до 7 дней	4,20			4,24		4,22	0,02
от 8 до 30 дней			4,13			4,13	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	11.09.2020	14.09.2020	15.09.2020	16.09.2020	17.09.2020	значение	изменение ²
1 день	4,15	4,15	4,20		4,22	4,18	-0,02
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 04.09.2020 по 10.09.2020, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
22.09.2020	Основной аукцион	1 неделя	23.09.2020	30.09.2020	1 370	1 176,4	243	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,20	1 176,4

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	15.09	16.09	17.09	18.09	19.09
1 австралийский доллар	54,3849	55,0003	54,9221	54,8842	54,9008
1 азербайджанский манат	43,9758	44,2545	44,1011	44,2579	44,1624
100 армянских драмов	15,3324	15,4201	15,4392	15,4498	15,4897
1 белорусский рубль	28,8341	29,0359	29,0767	29,1914	29,2499
1 болгарский лев	45,3174	45,6878	45,4631	45,3961	45,4821
1 бразильский реал	14,0465	14,2678	14,2011	14,3558	14,3196
100 венгерских форинтов	24,7860	24,9974	24,8278	24,6554	24,6491
1000 вон Республики Корея	63,1966	63,7193	63,8528	64,1889	64,6470
10 гонконгских долларов	96,4037	97,0160	96,6798	97,0234	96,8141
1 датская крона	11,9124	12,0119	11,9525	11,9346	11,9561
1 доллар США	74,7148	75,1884	74,9278	75,1941	75,0319
1 евро	88,5819	89,3614	88,8644	88,6313	88,9578
10 индийских рупий	10,1725	10,2096	10,1908	10,2093	10,2147
100 казахстанских тенге	17,5062	17,6048	17,6263	17,7370	17,8291
1 канадский доллар	56,7267	57,1297	56,9144	56,9350	57,0108
100 киргизских сомов	94,6356	95,1123	94,8453	95,4240	94,9928
1 китайский юань	10,9498	11,0928	11,0812	11,1130	11,1007
10 молдавских леев	44,8738	45,2261	45,1101	45,2159	45,1727
1 новый туркменский манат	21,3776	21,5131	21,4386	21,5148	21,4684
10 норвежских крон	82,9547	83,3362	83,3633	83,0837	82,9604
1 польский злотый	19,9426	20,0706	19,9962	19,9380	19,9633
1 румынский лей	18,2467	18,3992	18,2992	18,2678	18,3058
1 СДР (специальные права заимствования)	105,5167	106,3089	106,1457	106,5380	106,0959
1 сингапурский доллар	54,7041	55,2490	55,1670	55,3020	55,3088
10 таджикских сомони	72,3630	72,8570	72,6045	72,8625	72,7053
10 турецких лир	99,7274	10,0357 ²	10,0002 ²	99,7375	99,2709
10 000 узбекских сумов	72,7647	73,2259	72,9721	73,2315	73,0735
10 украинских гривен	26,6930	26,8195	26,6457	26,7357	26,6353
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	96,0160	96,9705	96,6644	97,3839	97,4439
10 чешских крон	33,3191	33,3666	33,2658	33,2012	33,3327
10 шведских крон	85,2500	85,9473	85,4063	85,2019	85,4295
1 швейцарский франк	82,3122	82,9894	82,6197	82,5855	82,5979
10 южноафриканских рэндов	44,9588	45,2359	45,7287	45,9728	46,5147
100 японских иен	70,5089	71,1035	71,2140	71,7672	71,7459

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

² За 1 турецкую лиру.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
15.09.2020	4665,67	64,58	2258,01	5582,56
16.09.2020	4746,61	66,59	2332,75	5630,03
17.09.2020	4733,17	65,96	2363,21	5721,33
18.09.2020	4680,61	64,66	2299,08	5717,49
19.09.2020	4715,50	65,28	2274,83	5659,33

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 сентября 2020 года
Регистрационный № 59770

3 августа 2020 года

№ 5521-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”

На основании статей 56, 62, 64–67, 70, 71¹, 72 и 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738), статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 52, ст. 7825) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июля 2020 года № ПСД-17):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в национальной или иностранной валюте, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service) (далее – иностранные кредитные рейтинговые агентства) по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга (за исключением объектов рейтинга, перечисленных в пункте 2.6 настоящей Инструкции, приложениях 7 и 10 к настоящей Инструкции, а также рейтингов, присвоенных контрагентам, перечисленным в абзаце четвертом настоящего пункта) в валюте, в которой номинировано обязательство.”

1.2. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

абзац восьмой после слов “номинированными в рублях” дополнить словом “государственными”;

абзацы двадцатый и двадцать первый изложить в следующей редакции:

“кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8925);

Активы I группы дополнительно корректируются на активы, включенные в код 8715.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Коэффициент риска по I группе активов имеет значение 0 (ноль).”;

абзац шестнадцатый подпункта 2.3.2 изложить в следующей редакции:

“кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство по страхованию вкладов) по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 30, ст. 4738) (далее – Федеральный закон “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”) вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871).”;

в абзаце втором подпункта 2.3.4.1 цифры “8913.1, 8917.1, 8923.1, 8932, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8959.1, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8985.1” заменить цифрами “8912.1, 8913.1, 8917.1, 8923.1, 8925, 8932, 8941.1, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8953.1, 8954.1, 8959.1, 8960.1, 8962, 8964.1, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8980.1, 8985.1”;

в абзаце втором подпункта 2.3.4.2 цифры “8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8932, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8959.2, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976, 8871, 8891, 8985.2” заменить цифрами “8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912.2, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8925, 8932, 8941.2, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8953.2, 8954.2, 8959.2, 8960.2, 8962, 8964.2, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976, 8980.2, 8985.2”;

в абзаце втором подпункта 2.3.4.3 цифры “8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8932, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8959.0, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8871, 8891, 8985.0” заменить цифрами “8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912.0, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8925, 8932, 8941.0, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8953.0, 8954.0, 8959.0, 8960.0, 8962, 8964.0, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8980.0, 8985.0”;

абзац второй подпункта 2.3.8 после цифр “60349,” дополнить цифрами “60806,” после цифр “60414,” дополнить цифрами “60805,”;

в подпункте 2.3.11:

абзац первый после слов “отзыва гарантом,” дополнить словами “кроме случаев, предусмотренных подпунктами 1—5 настоящего подпункта,”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Государственная гарантия Российской Федерации может учитываться в целях настоящей Инструкции, если она содержит следующие условия:

1) гарантийный случай наступает при неисполнении или ненадлежащем исполнении принципалом основного обязательства, как полностью, так и частично (при частичном исполнении обязательства гаранта сохраняются в размере предельной суммы государственной гарантии Российской Федерации за вычетом суммы осуществленного частичного исполнения);

2) может быть отозвана гарантом исключительно в случаях:

изменения без предварительного письменного согласия гаранта условий основного обязательства, указанных в государственной гарантии Российской Федерации, которые не могут быть изменены без предварительного письменного согласия гаранта, и (или)

нецелевого использования средств кредита, предоставленных по кредитному договору, если законодательством Российской Федерации установлена обязанность кредитора осуществлять контроль за целевым использованием средств кредита и (или) кредитором принята на себя обязанность по осуществлению контроля за целевым использованием средств в соответствии с кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации;

3) основания прекращения обязательств гаранта по государственной гарантии Российской Федерации и основания для признания требований бенефициара об исполнении государственной гарантии Российской Федерации необоснованными и (или) не соответствующими условиям государственной гарантии Российской Федерации не расширены по сравнению с нормами подпунктов 1—9 пункта 21 и подпунктов 1—4 пункта 16 статьи 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года) соответственно;

4) бенефициар вправе предъявлять требование об исполнении государственной гарантии Российской Федерации в случае признания принципала банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства, при этом предусматривается, что платежи по государственной гарантии Российской Федерации осуществляются в соответствии с правилами, установленными частью 8 статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3823; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года);

5) государственной гарантией Российской Федерации (договором о ее предоставлении) не определяется необходимость кредитором осуществлять контроль за целевым использованием средств кредита, обеспечиваемого государственной гарантией Российской Федерации, за исключением случая, когда обязанность кредитора осуществлять такой контроль предусмотрена законодательством Российской Федерации и (или) кредитором принята на себя обязанность по осуществлению контроля за целевым использованием средств в соответствии с кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации.”;

абзац третий подпункта 2.3.23 после слов “от справедливой стоимости предмета залога,” дополнить словами “за исключением случаев, когда банк в соответствии с пунктом 1.7 настоящей Инструкции принял

решение о применении финализированного подхода и в соответствии с подпунктом 3.3.7.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции для оценки кредитного риска по ипотечным ссудам принял решение о применении подпунктов 3.3.7.5—3.3.7.7 пункта 3.3 настоящей Инструкции.”

1.3. В абзацах пятом и двенадцатом подпункта 3.1.1 пункта 3.1 слово “АРЦК” заменить словом “АРЦКi”.

1.4. В пункте 3.3:

в подпункте 3.3.1.1:

в абзаце втором цифры “8601,” исключить;

в абзаце третьем слова “гарантиями Российской Федерации,” заменить словами “государственными гарантиями Российской Федерации, гарантиями”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8925).

С коэффициентом риска 0 процентов взвешиваются номинированные в рублях обязательные резервы, депонированные в Банке России (код 8601).”;

в абзаце пятом подпункта 3.3.1.2 слова “при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации, предоставляемой по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации, а также” исключить;

абзац третий подпункта 3.3.1.5 после цифр “8912.i +” дополнить цифрами “8925 +”;

в подпункте 3.3.2:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам (небанковским кредитным организациям) взвешиваются с коэффициентом риска в зависимости от отнесения их к классам “А” (“А*”), “В” и “С” с учетом их кредитоспособности, а также соблюдения установленных в стране регистрации обязательных нормативов и минимальных значений надбавок (таблица 4). Указанные коэффициенты риска применяются по требованиям, номинированным в национальной валюте страны регистрации кредитной организации — заемщика, а также по требованиям, номинированным в валюте, отличной от валюты страны ее регистрации, если коэффициент риска, установленный в подпункте 3.3.1 настоящего пункта по требованиям к центральным банкам или правительствам страны ее регистрации, ниже коэффициента, указанного в таблице 4 настоящего подпункта. В случае если коэффициент риска, установленный в подпункте 3.3.1 настоящего пункта по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, выше коэффициента риска, установленного в таблице 4 настоящего подпункта, требования к кредитной организации, номинированные в валюте, отличной от валюты страны ее регистрации, взвешиваются с коэффициентом риска, установленным по требованиям к центральным банкам или правительствам стран ее регистрации, и включаются в коды 8763.i, 8764.i или 8765.i в зависимости от значения коэффициента риска. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам с первоначальным сроком до 1 года, возникшие в рамках торгового финансирования (аккредитивных операций) при перемещении товаров через государственную границу Российской Федерации, взвешиваются с коэффициентами риска, установленными в строке 1 таблицы 4 настоящего подпункта независимо от валюты номинирования.”;

абзац одиннадцатый после слов “банки-нерезиденты,” дополнить словами “своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов,”;

абзац двенадцатый после слов “кредитные организации,” дополнить словами “своевременно выполняющие свои обязательства по погашению основного долга и процентов,”;

в подпункте 3.3.2.2:

в абзаце третьем слова “пунктом 3.3.7.1 настоящего пункта” заменить словами “подпунктом 3.3.7.1 или подпунктом 3.3.7.5, в случае принятия банком решения в соответствии с подпунктом 3.3.7.4 настоящего пункта”;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

“ $APBi = 0,2 \text{ “x” (8611.i + 8678.i + 8681.i) + 0,3 \text{ “x” (8612.i + 8610.i) + 0,4 \text{ “x” (8613.i + 8621.i) + 0,5 \text{ “x” (8614.i + 8657.i + 8763.i) + 0,75 \text{ “x” (8606.i + 8615.i) + 1,5 \text{ “x” (8616.i + 8765.i) + 8619 + 8764.i.}”$;

абзац пятый подпункта 3.3.4 после слова “общества” дополнить словами “, за исключением случаев, когда основным обществом является банк-кредитор”;

подпункт 3.3.4.2 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, банк вправе продолжать взвешивать с коэффициентом риска 85 процентов в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП.”;

абзац третий подпункта 3.3.4.5 дополнить цифрами “+ 8698”;

в абзаце четвертом подпункта 3.3.5 слова “приложения 2” заменить словами “приложения 11”;

в абзацах втором и третьем подпункта 3.3.6.2 слово “АРЦК” заменить словом “АРЦКⁱ”;

подпункт 3.3.7 дополнить подпунктами 3.3.7.4—3.3.7.7 следующего содержания:

“3.3.7.4. В целях расчета нормативов при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам (за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих”), банк вправе принять решение о применении одной из методик, предусмотренных подпунктами 3.3.7.1—3.3.7.3 настоящего пункта или подпунктами 3.3.7.5—3.3.7.7 настоящего пункта. Информация о принятии уполномоченным органом банка решения о применении методики, предусмотренной подпунктами 3.3.7.5—3.3.7.7 настоящего пункта, доводится банком до Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в письменном виде в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения и должна содержаться в примечании к форме отчетности 0409135, установленной Указанием Банка России № 4927-У. Выбранная банком методика, установленная подпунктами 3.3.7.5—3.3.7.7 настоящего пункта, не может быть изменена и применяется начиная со следующего дня после дня направления информации в Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

3.3.7.5. Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, соответствующего требованиям статьи 15 Жилищного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 14; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года), по которым не произошел дефолт и исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом жилого помещения, в том числе ссуды, направленные на рефинансирование (погашение) ранее предоставленных ипотечных ссуд, включаются в расчет нормативов с коэффициентами риска, установленными в таблице 6.1 настоящего подпункта, посредством кодов, указанных в таблице 6.2 настоящего подпункта, в зависимости от значения показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ) и показателя долговой нагрузки (ПДН), рассчитанного в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 4892-У, при соблюдении следующих условий:

завершена государственная регистрация договора ипотеки (ипотеки) жилого помещения в Едином государственном реестре недвижимости или осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления ссуды по такому договору прошло не более 2 месяцев;

заложенное имущество застраховано на величину не ниже суммы обеспеченного ипотекой обязательства в соответствии со статьей 31 Федерального закона “Об ипотеке (залоге недвижимости)”.

Таблица 6.1

№ п/п	ОД/СЗ	(0;50]	(50;60]	(60;70]	(70;80]	(80;85]	(85;90]	(90;100]	100+
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	ПДН не рассчитывался	25	30	40	50	60	60	70	90
3	ПДН (0; 30]	20	30	35	45	50	50	60	80
4	ПДН (30; 40]	25	30	40	50	60	60	70	90
5	ПДН (40; 50]	25	30	40	50	60	60	70	90
6	ПДН (50; 60]	25	30	40	50	60	60	70	90
7	ПДН (60; 70]	25	30	40	50	60	60	70	90
8	ПДН (70; 80]	25	30	40	55	65	65	75	95
9	ПДН 80+	25	30	40	55	65	65	75	95

Таблица 6.2

№ п/п	Коэффициент риска	Код
1	2	3
2	20	8684
3	25	8661
4	30	8662
5	35	8679
6	40	8663
7	45	8664
8	50	8666
9	55	8668
10	60	8669
11	65	8670
12	70	8672
13	75	8675
14	80	8676
15	90	8680
16	95	8685

При расчете показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ) в течение срока ипотечной ссуды стоимость объекта недвижимости определяется на дату предоставления ссуды (дату замены объекта обеспечения, в том числе в случае регистрации заемщиком права собственности на объект долевого строительства по завершению договора участия в долевом строительстве в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2020, № 29, ст. 4512) (далее – Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ), и подлежит корректировке только в случае существенного снижения ее стоимости. Критерии определения существенного снижения стоимости объекта недвижимости устанавливаются во внутренних документах банка. В случае последующего увеличения стоимости объекта недвижимости скорректированная стоимость может включаться в расчет показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ) в размере, не превышающем стоимость на дату предоставления ссуды.

По рефинансированным ипотечным ссудам банк вправе учитывать стоимость объекта недвижимости, определенную на дату предоставления ипотечной ссуды условиями первоначального договора либо договора о рефинансировании ссуды новым банком-кредитором.

В расчет показателя соотношения величины основного долга по ссуде и справедливой стоимости предмета залога (ОД/СЗ) сумма кредита включается в размере фактического остатка на балансовом счете на дату расчета нормативов.

Требования по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, не соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем настоящего подпункта, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8682).

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, определенные в настоящем подпункте, по которым произошел дефолт, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8650) с учетом норм абзаца четвертого подпункта 3.3.9.2 настоящего пункта.

3.3.7.6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, за исключением ипотечных ссуд, ссуд, по которым произошел дефолт, а также ссуд, соответствующих условиям кодов 8690.i, 8691.i, 8821 и 8833 показателя ПК2i, взвешиваются с коэффициентом риска 100 процентов (код 8683).

3.3.7.7. Величина кредитного риска по ссудам физическим лицам (АРФЛ), в случае принятия банком решения в соответствии с подпунктом 3.3.7.4 настоящего пункта, рассчитывается по формуле:

$$\text{АРФЛ} = 0,2 \text{ "x" } 8684 + 0,25 \text{ "x" } 8661 + 0,3 \text{ "x" } 8662 + 0,35 \text{ "x" } 8679 + 0,4 \text{ "x" } 8663 + 0,45 \text{ "x" } 8664 + 0,5 \text{ "x" } 8666 + 0,55 \text{ "x" } 8668 + 0,6 \text{ "x" } 8669 + 0,65 \text{ "x" } 8670 + 0,7 \text{ "x" } 8672 + 0,75 \text{ "x" } 8675 + 0,8 \text{ "x" } 8676 + 0,9 \text{ "x" } 8680 + 0,95 \text{ "x" } 8685 + 8650 + 8682 + 8683.;$$

в абзаце первом подпункта 3.3.8.4 слова “инструменты капитала” заменить словами “обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей))”;

в подпункте 3.3.9.2:

абзац первый после слов “по ссудам” дополнить словами “(за исключением ипотечных ссуд, определенных в подпункте 3.3.7.5 настоящего пункта, включенных в код 8650)”;

в абзаце четвертом слова “они обеспечены ипотекой в соответствии с подпунктом 3.3.7.1 настоящего пункта или” исключить, после слов “в том числе” дополнить словами “обеспечение, перечисленное в коде 8945.i, а также”;

в подпункте 3.3.9.4:

абзац третий признать утратившим силу;

в абзаце восьмом цифры “+ 8658.i” исключить;

подпункт 3.3.13 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Государственная гарантия Российской Федерации учитывается в целях снижения кредитного риска, если она содержит условия, указанные в подпунктах 1–5 подпункта 2.3.11 пункта 2.3 настоящей Инструкции.”.

1.5. В пункте 4.2, абзаце шестом пункта 4.3 слова “приложениями 1, 2, 4 и 7” заменить словами “приложениями 1–4, 7 и 9”, слова “приложениями 1, 4, 7 и 11” заменить словами “приложениями 1, 3, 4, 7, 9 и 11”.

1.6. В абзаце пятом пункта 5.2 слова “407П, 408П,” заменить словами “407П (за исключением обязательств по договорам счетов эскроу), 408П – 40824 – 40826,”.

1.7. В абзаце пятом пункта 5.3 слова “407П, 408П,” заменить словами “407П (за исключением обязательств по договорам счетов эскроу), 408П – 40824 – 40826,” после цифр “8723,” дополнить цифрами “8762,”.

1.8. В пункте 14.2:

в абзаце тринадцатом слова “30 сентября 2020 года” заменить словами “31 декабря 2021 года”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“По 30 июня 2022 года применяются:

положения строк кодов 8695.1, 8695.2, 8695.0, строк кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0, строк кодов 8829.1, 8829.2, 8829.0 приложения 1 к настоящей Инструкции в части исключения акций (долей), полученных банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленным банком юридическим лицам, включенным в перечень системообразующих организаций российской экономики, который публикуется на официальном сайте Министерства экономического развития Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – Перечень системообразующих организаций).

По 30 июня 2025 года применяются:

положения абзаца третьего подпункта 3.3.4.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции в части кода 8698;

положения строк кодов 8607.1, 8607.2, 8607.0, строки кода 8815 приложения 1 к настоящей Инструкции в части исключения вложений в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями;

положения строк кода 8620 приложения 1 к настоящей Инструкции в части включения вложений в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями;

положения строки кода 8626, строк кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0, строки кода 8692 приложения 1 к настоящей Инструкции в части кода 8698;

положения строки кода 8698 приложения 1 к настоящей Инструкции.”.

1.9. В приложении 1:

графу 1 строки кодов 8607.1, 8607.2, 8607.0 изложить в следующей редакции:

“Вложения в субординированные обязательства и инструменты капитала (кроме акций (долей)), указанные в подпункте 3.3.8.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции.

В расчет данного кода не включаются вложения в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, включенные в код 8620 или код 8698”;

графу 1 строки кодов 8612.1, 8612.2, 8612.0, строки кодов 8613.1, 8613.2, 8613.0, строки кодов 8614.1, 8614.2, 8614.0, строки кодов 8615.1, 8615.2, 8615.0, строки кодов 8681.1, 8681.2, 8681.0 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В данный код не включаются требования, соответствующие условиям кодов 8763.i, 8764.i, 8765.i”;

в графе 1 строки кода 8617, строки кода 8622, строки кода 8623, строки кода 8624, строки кода 8625 после цифр “45820” дополнить словами “и 459А – 45920”;

в графе 1 строки кода 8620:

после цифр “45820” дополнить словами “и 459А — 45920”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В расчет данного кода включаются вложения в субординированные обязательства (включая бес-
срочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, не относящихся
к инвестиционному классу, понятие которого установлено в абзацах третьем—пятом подпункта 3.3.4
пункта 3.3 настоящей Инструкции”;

в графе 1 строки кода 8626:

цифры “47410, 47431, 47427” заменить цифрами “47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 47443, 47502,”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В расчет данного кода не включаются вложения в субординированные обязательства (включая бес-
срочные облигации) юридических лиц, включенные в код 8607.i, или вложения в субординированные
обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми орга-
низациями, включенные в код 8698”;

в графе 1 строки кодов 8629.1, 8629.2, 8629.0:

абзац шестой после цифр “8687,” дополнить цифрами: “8650, 8661, 8662, 8663, 8664, 8666, 8668,
8669, 8670, 8672, 8675, 8676, 8679, 8680, 8682, 8683, 8684, 8685, 8698, 8763.i, 8764.i, 8765.i, 8925,”;

абзац десятый дополнить словами “, и остатки на балансовом счете № 10601;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В настоящий код включается корректирующая величина, рассчитанная по коду 8658.i”;

в графе 1 строки кода 8630 после цифр “8690.i,” дополнить цифрами “8691.i,”;

в графе 1 строки кода 8631:

после цифр “47805” дополнить цифрами “, 47408, 47423, 47443, 47502”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссу-
дам, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии
со статьей 4¹ Федерального закона “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской
Федерации”, банк вправе включать в настоящий код в течение года с даты их исключения из единого
реестра субъектов МСП”;

в графе 1 строки кодов 8632.1, 8632.2, 8632.0 цифры “456А — 45616, 458А — 45820,” заменить циф-
рами “455А — 45523, 456А — 45616, 457А — 45713, 458А — 45820, 459А — 45920,”;

в графе 1 строки кодов 8633.1, 8633.2, 8633.0:

в абзаце втором слова “декабря 2020” заменить словами “декабря 2021”;

в абзаце третьем цифры “2021” заменить цифрами “2022”;

графу 1 строки кодов 8637.1, 8637.2, 8637.0 изложить в следующей редакции:

“Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строке кодов 8636.1,
8636.2, 8636.0, за минусом сформированного резерва, умноженная на коэффициент:

1,5 в период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2021 года;

1,75 в период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года;

2,0 в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года;

2,25 в период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года;

2,5 начиная с 1 января 2025 года”;

графу 1 строки кодов 8639.1, 8639.2, 8639.0 изложить в следующей редакции:

“Сумма вложений в акции (доли) юридических лиц и требований, указанных в строке кодов 8638.1,
8638.2, 8638.0, за минусом сформированного резерва, умноженная на коэффициент:

2,0 в период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2021 года;

2,5 в период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2022 года;

3,0 в период с 1 января 2023 года по 31 декабря 2023 года;

3,5 в период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года;

4,0 начиная с 1 января 2025 года”;

в графе 1 строки кода 8649:

в абзаце первом цифры “47427,” заменить цифрами “47408, 47423, 47427, 47443, 47502,”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссу-
дам, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии
со статьей 4¹ Федерального закона “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской
Федерации”, банк вправе включать в настоящий код в течение года с даты их исключения из единого
реестра субъектов МСП”;

после строки кода 8649 дополнить строкой кода 8650 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, обеспеченным залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, по которым произошел дефолт (счета (их части) №№ 455А — 45523, 457А — 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8650	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
--	------	------------------------------------

”;

после строки кода 8660 дополнить строками кодов 8661, 8662, 8663, 8664 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 25 процентов (счета (их части) №№ 455А — 45523, 457А — 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8661	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 30 процентов (счета (их части) №№ 455А — 45523, 457А — 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8662	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 40 процентов (счета (их части) №№ 455А — 45523, 457А — 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8663	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 45 процентов (счета (их части) №№ 455А — 45523, 457А — 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8664	H1.1 H1.2 H1.0

”;

после строки кода 8665 дополнить строкой кода 8666 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 50 процентов (счета (их части) №№ 455А — 45523, 457А — 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8666	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
---	------	------------------------------------

”;

после строки кода 8667 дополнить строками кодов 8668, 8669, 8670 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 55 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8668	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 60 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8669	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 65 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8670	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

”;

после строки кодов 8671.1, 8671.2, 8671.0 дополнить строкой кода 8672 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 70 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8672	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
---	------	------------------------------------

”;

после строки кодов 8674.1, 8674.2, 8674.0 дополнить строками кодов 8675, 8676 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 75 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8675	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 80 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8676	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

”;

после строки кодов 8678.1, 8678.2, 8678.0 дополнить строками кодов 8679, 8680 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 35 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8679	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 90 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8680	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

”;

после строки кодов 8681.1, 8681.2, 8681.0 дополнить строками кодов 8682, 8683, 8684, 8685 следующего содержания:

“ Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, не соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8682	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам, в случае если банк при оценке риска применяет подпункты 3.3.7.5—3.3.7.7 пункта 3.3 настоящей Инструкции, за исключением ипотечных ссуд, ссуд, по которым произошел дефолт, и ссуд, соответствующих условиям кодов 8690.i, 8691.i, 8821 и 8833 (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8683	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 20 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8684	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения, соответствующим условиям, приведенным в абзацах первом—третьем подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции, включаются в расчет настоящего кода, если коэффициент риска по ним в соответствии с таблицей 6.1 подпункта 3.3.7.5 пункта 3.3 настоящей Инструкции составляет 95 процентов (счета (их части) №№ 455А – 45523, 457А – 45713, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801)	8685	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

”;

абзац первый графы 1 строк кодов 8690.1, 8690.2, 8690.0 и строк кодов 8808.1, 8808.2, 8808.0 дополнить цифрами “, 60312”;

в абзаце четырнадцатом графы 1 строки кодов 8691.1, 8691.2, 8691.0 слова “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в

некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2019, № 26, ст. 3317) (далее — Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ)” исключить;

графу 1 строки кода 8692 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В расчет данного кода не включаются вложения в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, включенные в коды 8607.i или 8698”;

графу 1 строки кодов 8695.1, 8695.2, 8695.0 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В данный код не включаются акции (доли), полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по ссудам, предоставленным банком юридическим лицам, включенным в Перечень системообразующих организаций”;

после строки кодов 8697.1, 8697.2, 8697.0 дополнить строкой кода 8698 следующего содержания:

“ Вложения в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, относящихся к заемщикам инвестиционного класса, понятие которого установлено в абзацах третьем—пятом подпункта 3.3.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции	8698	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
--	------	------------------------------------

графу 1 строки кода 8740 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным субъектам МСП, исключенным из единого реестра субъектов МСП в соответствии со статьей 4¹ Федерального закона “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”, банк вправе включать в настоящий код в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП”;

после строки кодов 8761.1, 8761.2, 8761.0 дополнить строкой кода 8762, строками кодов 8763.1, 8763.2, 8763.0, строками кодов 8764.1, 8764.2, 8764.0, строками кодов 8765.1, 8765.2, 8765.0 следующего содержания:

“ Остатки на счетах № 407П в части обязательств по договорам счетов эскроу, а также на счетах №№ 40824, 40826 за 30 календарных дней до срока ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанного в проектной декларации в соответствии с пунктом 4 статьи 15 ⁵ Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ, и 20 процентов от суммы остатков на счетах № 407П в части обязательств по договорам счетов эскроу, а также №№ 40824, 40826 со сроком свыше 30 календарных дней от указанной даты	8762	H3 (Oвт)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям класса “А” или “А*”, номинированные в валюте, отличной от валюты страны их регистрации, если коэффициент риска по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, установленный в подпункте 3.3.1 пункта 3.3. настоящей Инструкции, составляет 50 процентов (счета (их части) №№ 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А — 32027, 321А — 32116, 322А — 32212, 323А — 32312, 324А — 32407, 325А—32507, 456А — 45616, 473А — 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478А — 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 — 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 — 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 — 50620), 50718, (50721 — 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)	8763.1 8763.2 8763.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям класса “А”, “А*”, или “В”, номинированные в валюте, отличной от валюты страны их регистрации, если коэффициент риска по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, установленный в подпункте 3.3.1 пункта 3.3. настоящей Инструкции, составляет 100 процентов (счета (их части) №№ 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А — 32027, 321А — 32116, 322А — 32212, 323А — 32312, 324А — 32407, 325А—32507, 456А — 45616, 473А — 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478А — 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 — 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 — 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 — 50620), 50718, (50721 — 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)	8764.1 8764.2 8764.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям класса “А”, “А*”, или “В”, номинированные в валюте, отличной от валюты страны их регистрации, если коэффициент риска по требованиям к центральным банкам или правительствам страны регистрации кредитной организации, установленный в подпункте 3.3.1 пункта 3.3. настоящей Инструкции, составляет 150 процентов (счета (их части) №№ 20316, 30110, 30114, 30119, 30221, 30233, 30427, 30602, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 324А – 32407, 325А–32507, 456А – 45616, 473А – 47312, 47408, 47410, 47423, 47427, 47431, 478А – 47805, 47901, 50106, 50109, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50210, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50406, 50418, 50618, (50621 – 50620), 50718, (50721 – 50720), 51213, 51216, 51313, 51316, 51513, 51516)	8765.1 8765.2 8765.0	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
--	----------------------------	------------------------------------

”;

графу 1 строки кода 8794 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Значение настоящего кода уменьшается на величину положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сложившуюся на 1 января 2019 года, включенных в расчет обязательных нормативов. Значение настоящего кода может быть переменным (положительным или отрицательным)”;

графу 1 строки кода 8815 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В данный код не включаются вложения в субординированные обязательства (включая бессрочные облигации) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями”;

графу 1 строки кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В данный код не включаются акции (доли), полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по ссудам, предоставленным банком юридическим лицам, включенным в Перечень системообразующих организаций”;

графу 1 строки кодов 8829.1, 8829.2, 8829.0 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В данный код не включаются акции (доли), полученные банком по договорам об отступном или по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по ссудам, предоставленным банком юридическим лицам, включенным в Перечень системообразующих организаций”;

графу 1 строки кода 8871 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к Агентству по страхованию вкладов по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47423, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)”;

после строки кода 8924 дополнить строкой кода 8925 следующего содержания:

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества “Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций”, выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (счета (их части) №№ 20311, 20312, 20315, 20316, 320А – 32027, 321А – 32116, 322А – 32212, 323А – 32312, 443А – 44316, 444А – 44416, 445А – 44516, 446А – 44616, 447А – 44716, 448А – 44816, 449А – 44916, 450А – 45016, 451А – 45116, 452А – 45216, 453А – 45316, 454А – 45416, 456А – 45616, 462А – 46212, 463А – 46312, 464А – 46412, 465А – 46512, 466А – 46612, 467А – 46712, 468А – 46812, 469А – 46912, 470А – 47012, 471А – 47112, 472А – 47212, 473А – 47312, 47423, 47427, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121 – 50120), 50207, 50208, 50218, (50221 – 50220), 50403, 50404, 50418, 51213 – 51217, 51313 – 51317, 51513 – 51517)	8925	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A)
--	------	------------------------------------

”;

абзац второй графы 1 строки кодов 8941.1, 8941.2, 8941.0 изложить в следующей редакции:

“участников клиринга (в части средств, перечисленных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения, а также кредитные требования, возникшие по результатам клиринга) к клиринговым кредитным организациям, кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (за исключением требований к кредитным организациям, осуществляющим функции квалифицированного центрального контрагента, указанного в коде 8846), и расчетным кредитным организациям;”;

в графе 1 строки кода 8966 слова “гарантиями Российской Федерации,” заменить словами “государственными гарантиями Российской Федерации, гарантиями”;

графу 1 строки кода 8973 после слов “номинарованными в рублях” дополнить словом “государственными”;

абзац первый графы 1 строки кода 8981 изложить в следующей редакции:

“Ценные бумаги, полученные по сделкам, совершаемым на возвратной основе, реализованные и приобретенные до наступления даты расчетов по обратной части операции, вычитаемые из IV группы активов (счета (их части) №№ 50104 – 50116, (50121 – 50120), 50205 – 50214, (50221 – 50220), 50401 – 50408, 50605 – 50608, (50621 – 50620), 50705 – 50708, (50721 – 50720)).”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*.

3. При оценке государственных гарантий Российской Федерации, предоставленных Министерством финансов Российской Федерации до 1 января 2020 года, содержащих иные условия, чем условия, указанные в подпунктах 1–5 подпункта 2.3.11 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И в редакции настоящего Указания, банки могут продолжать учитывать их в целях Инструкции Банка России № 199-И по 31 декабря 2020 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 сентября 2020 года
Регистрационный № 59733

10 августа 2020 года

№ 5528-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У “О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России”

На основании пункта 5 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; 2020, № 30, ст. 4738) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июля 2020 года № ПСД-17):

1. Внести в Указание Банка России от 11 июля 2011 года № 2664-У “О банковском обслуживании физических лиц, имеющих текущие счета в полевых учреждениях Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2011 года № 21375, 11 августа 2015 года № 38446, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова (“Вестник Банка России” от 26 июня 2014 года № 60)” заменить

словами “, 14 февраля 2017 года № 45638, 29 января 2019 года № 53610”.

1.2. В пункте 1.2 слова “учреждениях, в том числе получение наличных денежных средств” заменить словами “учреждениях (далее — текущие счета физических лиц), в том числе получение наличных денег”, слова (“Вестник Банка России” от 30 марта 2005 года № 17, от 9 ноября 2006 года № 60, от 17 октября 2008 года № 58, от 19 декабря 2011 года № 71, от 28 ноября 2012 года № 67, от 4 марта 2015 года № 17)” исключить.

1.3. Пункт 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. Полевые учреждения, обслуживающие текущие счета физических лиц в соответствии с договором текущего счета, осуществляют кассовые операции по приему наличных денег от физических лиц для зачисления на их текущие счета (далее — прием наличных денег) и кассовые

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.09.2020.

операции по выдаче наличных денег физическим лицам с их текущих счетов (далее — выдача наличных денег).

Выдача наличных денег физическому лицу с текущего счета физического лица может осуществляться также другими полевыми учреждениями и иными подразделениями Банка России, осуществляющими кассовое обслуживание клиентов Банка России (далее — подразделения Банка России), после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица.”.

1.4. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова “денежной наличности в кассу полевого учреждения, в котором открыт” заменить словами “наличных денег в кассу полевого учреждения, обслуживающего”;

в абзаце втором, первом предложении абзаца пятого слова “денежной наличности” заменить словами “наличных денег”;

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“Кассовый работник осуществляет прием наличных денег полистным пересчетом банкнот и поштучным пересчетом монеты. Принимаемые от физического лица наличные деньги пересчитываются кассовым работником таким образом, чтобы физическое лицо могло наблюдать за действиями кассового работника.

Наличные деньги принимаются в сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008. В случае если между сдаваемой физическим лицом суммой наличных денег и суммой, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, установлены расхождения, а также в случае если при приеме наличных денег выявлены сомнительные денежные знаки, приходный кассовый ордер 0402008 переоформляется операционным работником на фактически вносимую сумму.”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Денежные знаки, признанные экспертизой неплательщиками, не содержащими признаков подделки, возвращаются кассовым работником физическому лицу в порядке, аналогичном установленному Указанием Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2019 года № 54632, 9 апреля 2020 года № 58041.”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Имеющие признаки подделки денежные знаки физическому лицу не возвращаются. Полевое учреждение сообщает физическому лицу наименование территориального органа внутренних дел,

которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки, в день его обращения.”.

1.5. В пункте 2.3:

в абзаце первом слова “денежной наличности в полевых учреждениях, в которых открыты” заменить словами “наличных денег в полевых учреждениях, обслуживающих”;

в абзацах втором и третьем слова “денежной наличности” заменить словами “наличных денег”;

в первом предложении абзаца четвертого слова “денежной наличности в полевом учреждении, в котором открыт” заменить словами “наличных денег в полевом учреждении, обслуживающем”;

подпункты 2.3.1 и 2.3.2 изложить в следующей редакции:

“2.3.1. Кассовый работник выдает физическому лицу банкноты полными и неполными пачками банкнот по указанным на верхних накладках пачек банкнот суммам, отдельные корешки, банкноты полистным пересчетом, монету полными и неполными мешками с монетой, пакетами по надписям на ярлыках к мешкам с монетой, на пакетах, отдельные монеты поштучным пересчетом.

2.3.2. При получении наличных денег физическому лицу должна быть предоставлена возможность проверить под контролем кассового работника пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целостности упаковки, а также корешки, пакеты, отдельные банкноты и монеты полистным, поштучным пересчетом.

Физическое лицо вправе пересчитать полистно банкноты, упакованные в пачки, и поштучно монету, упакованную в мешки, в помещении для пересчета наличных денег клиентами Банка России.

Доставку наличных денег в помещение для пересчета наличных денег клиентами Банка России осуществляет физическое лицо в сопровождении контролирующего работника полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица, или подразделения Банка России (далее — контролирующий работник).”;

подпункт 2.3.3 признать утратившим силу;

подпункт 2.3.4 изложить в следующей редакции:

“2.3.4. На сумму недостачи, излишка, сомнительных денежных знаков, обнаруженных физическим лицом при пересчете наличных денег, контролирующим работником оформляется акт о выявлении излишка, недостачи, сомнительного денежного знака 0402145 (далее — акт 0402145). Операционным работником на основании акта 0402145 на сумму недостачи наличных денег, сомнительных денежных знаков оформляется расходный кассовый ордер 0402009, на сумму излишка наличных денег — приходный кассовый ордер 0402008. Сумма недостачи наличных денег, сомнительных

денежных знаков выдается кассовым работником физическому лицу, сумма излишка наличных денег принимается кассовым работником от физического лица. Акт 0402145 помещается в дело с кассовыми документами полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица (подразделения Банка России).”.

1.6. Пункт 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. Полевые учреждения, обслуживающие текущие счета физических лиц, и подразделения Банка России не удовлетворяют претензии физического лица по недостаткам, неплатежеспособным денежным знакам, обнаруженным в принятых им наличных деньгах, если наличные деньги не были пересчитаны физическим лицом поштучно, поштучно при их получении под наблюдением контролирующего работника.”.

1.7. В наименовании главы 3 слова “денежной наличности” заменить словами “наличных денег”.

1.8. В пункте 3.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.1. Подразделение Банка России осуществляет выдачу физическому лицу наличных денег после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица, на основании заявления о выдаче наличных денег (далее — заявление) и документа, удостоверяющего личность физического лица.”;

в абзаце втором слова “денежной наличности с текущего счета физического лица, открытого в полевом учреждении” заменить словами “наличных денег после поступления денежных средств из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица”, слова “на получение денежной наличности” заменить словами “на получение наличных денег”.

1.9. В абзаце втором пункта 3.2 и во втором предложении абзаца второго пункта 3.3 слова “денежной наличности” заменить словами “наличных денег”.

1.10. Пункт 3.4 признать утратившим силу.

1.11. Первое предложение пункта 3.5 изложить в следующей редакции: “В день принятия заявления подразделение Банка России направляет по электронным каналам связи в полевое учреждение, обслуживающее текущий счет физического лица, запрос на перевод денежных средств в электронном виде (далее — электронное сообщение), а при невозможности направления электронного сообщения направляет в Департамент полевых учреждений следующие документы: копии заявления и документа, удостоверяющего личность физического лица (его представителя, наследника), а также копии документов, подтверждающих полномочия представителя (наследника) физического лица на получение наличных денег

(далее — комплект документов), без их досылки на бумажных носителях.”.

1.12. В первом предложении абзаца второго пункта 3.6 слова “в котором открыт текущий счет физическому лицу” заменить словами “обслуживающее текущий счет физического лица”.

1.13. В пункте 3.7:

в первом предложении абзаца первого слова “в котором открыт” заменить словом “обслуживающее”, слова “перечисляет платежным поручением денежные средства в подразделение Банка России на счет, указанный в заявлении” заменить словами “осуществляет перевод денежных средств платежным поручением 0401060 в подразделение Банка России, принявшее заявление”;

абзац второй признать утратившим силу;

первое предложение абзаца третьего после слов “полевое учреждение” дополнить словами “, обслуживающее текущий счет физического лица,”;

абзац четвертый после слова “учреждением” дополнить словами “, обслуживающим текущий счет физического лица,”.

1.14. В пункте 3.8:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“3.8. В случае указания в заявлении суммы, превышающей фактический остаток денежных средств на текущем счете, полевое учреждение, обслуживающее текущий счет физического лица, осуществляет перевод денежных средств в сумме фактического остатка, о чем указывается в реквизите “Назначение платежа” платежного поручения 0401060.”;

в первом предложении абзаца второго слова “, открытом в полевом учреждении, полевое учреждение, в котором открыт” заменить словами “полевое учреждение, обслуживающее”, слова “в соответствии с пунктом 3.6 настоящего Указания” заменить словами “электронного сообщения или”;

второе предложение абзаца третьего исключить.

1.15. В пункте 3.9:

первое предложение изложить в следующей редакции: “В случае если физическое лицо не обратилось в подразделение Банка России за получением наличных денег, по истечении 90 календарных дней с даты приема его заявления подразделение Банка России осуществляет перевод денежных средств платежным поручением 0401060 на текущий счет физического лица.”;

во втором предложении после слова “поручении” дополнить цифрами “0401060”, слово “возврат” заменить словом “перевод”.

1.16. В пункте 3.10:

в первом предложении слова “в котором открыт его текущий счет” заменить словами “обслуживающим текущий счет физического лица”;

во втором предложении после слов “платежного поручения” дополнить цифрами “0401060”,

слова “в котором открыт” заменить словом “обслуживающего”.

1.17. В пункте 3.11:

первое предложение изложить в следующей редакции: “Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения письма из полевого учреждения, обслуживающего текущий счет физического лица, о возврате денежных средств, подразделение Банка России осуществляет перевод денежных средств платежным поручением 0401060 на текущий счет физического лица.”;

во втором предложении после слова “поручении” дополнить цифрами “0401060”, слово “возврат” заменить словом “перевод”.

1.18. В пункте 3.12 слова “в которых открыты” заменить словом “обслуживающих”, слова “, открытым в полевых учреждениях,” исключить.

1.19. В абзацах первом и втором пункта 4.2 слова “денежной наличности” заменить словами “наличных денег”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 сентября 2020 года
Регистрационный № 59699

10 августа 2020 года

№ 5529-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 16 августа 2017 года № 4498-У “О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”

На основании части 6 статьи 22, частей 9, 9¹ и 10 статьи 23 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года), пункта 12 статьи 4, статей 54 и 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738):

1. Абзац второй пункта 1, абзац третий пункта 2, абзац второй пункта 3 Указания Банка России от 16 августа 2017 года № 4498-У “О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией “Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)” органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования”, зарегистрированного Министерством

юстиции Российской Федерации 18 января 2018 года № 49675, после слов “статьи 19” дополнить словами “, части 4 статьи 24”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию** и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 19 июня 2020 года № ПСД-15) вступает в силу с 1 апреля 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федеральной таможенной
службы

В.И. Булавин

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федеральной налоговой
службы

Д.В. Егоров

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.09.2020.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 15.09.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 сентября 2020 года
Регистрационный № 59758

11 августа 2020 года

№ 5530-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 28 ноября 2018 года № 4990-У “О порядке формирования
и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”

На основании пункта 4 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 30, ст. 4738):

1. Внести в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У “О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 февраля 2019 года № 53670, следующие изменения.

1.1. В пункте 6:

в абзаце первом цифры “12” заменить цифрами “13”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“INV_4.TXT – сведения о многоквартирном доме, для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в котором открыт специальный счет (специальный депозит) (таблица 3.4 приложения к настоящему Указанию).”.

1.2. В приложении:

1.2.1. В разделе I:

в пояснениях к таблицам 3.1 и 3.2:

в третьем предложении пункта 1 слова “депоненте и бенефициаре” заменить словами “депоненте или бенефициаре”, слова “статьями 12¹ и (или) 12²” заменить словами “статьями 13¹ и (или) 13²”;

пункт 3 дополнить предложением следующего содержания: “Если имеются сведения о нескольких номерах контактных телефонов, то они указываются в строке 11 через запятую.”;

пункт 9 дополнить предложением следующего содержания: “Если имеются сведения о нескольких номерах контактных телефонов, то они указываются в строке 8 через запятую.”;

в пояснениях к таблице 3.3:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. В таблицу 3.3 настоящего приложения включаются сведения о полномочных представителях вкладчика – физического лица, имеющих в соответствии с законом право действовать от его имени без доверенности (например, сведения об опекунах, попечителях, родителях несовершеннолетних детей).

В сведения о полномочных представителях вкладчика – юридического лица, имеющих право действовать от его имени без доверенности, включаются сведения, указанные в ЕГРЮЛ.”;

пункт 5 дополнить предложением следующего содержания: “Если имеются сведения о нескольких номерах контактных телефонов, то они указываются в строке 13 через запятую.”;

дополнить таблицей 3.4 и пояснениями к ней следующего содержания:

“Таблица 3.4

Сведения о многоквартирном доме, для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в котором открыт специальный счет (специальный депозит)

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер многоквартирного дома по реестру обязательств	Целое число
2	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
3	Адрес (место нахождения) многоквартирного дома	Адрес
4	Кадастровый (условный) номер многоквартирного дома	Текст

Пояснения к таблице 3.4

1. Таблица 3.4 заполняется банком в случае наличия в банке специальных счетов (специальных депозитов), открытых для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме.

2. В строке 1 таблицы 3.4 настоящего приложения указывается номер, который уникален для каждого многоквартирного дома.

3. В строке 2 таблицы 3.4 настоящего приложения указывается номер вкладчика — владельца специального счета (специального депозита), соответствующий номеру в строке 1 таблицы 3 настоящего приложения.”;

таблицу 4.1 дополнить строкой 7 следующего содержания:

“ 7	Номер многоквартирного дома по реестру обязательств	Целое число ”;
-----	---	----------------

пояснения к таблице 4.1 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

“5. В случае если вкладчиком является владелец специального счета (специального депозита), в строке 7 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается номер многоквартирного дома по реестру обязательств, идентичный номеру многоквартирного дома по реестру обязательств, указанному в таблице 3.4 настоящего приложения.”;

в графе 2 строки 10 таблицы 4.2 слова “статьи 12²⁵” заменить словами “статьи 13²”;

в пояснениях к таблице 4.2:

в пункте 1 слова “статьями 12¹, 12²” заменить словами “статьями 13¹, 13²”;

в пункте 2 слова “статьи 12²” заменить словами “статьи 13²”;

таблицу 5 дополнить строкой 9 следующего содержания:

“ 9	Номер многоквартирного дома по реестру обязательств	Целое число ”;
-----	---	----------------

пояснения к таблице 5 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

“5. В случае наличия встречных требований банка к вкладчику — владельцу специального счета (специального депозита) в строке 9 таблицы 5 настоящего приложения указывается номер многоквартирного дома по реестру обязательств, идентичный номеру многоквартирного дома по реестру обязательств, указанному в таблице 3.4 настоящего приложения.”;

в таблице 6:

после строки 8 дополнить строкой 8¹ следующего содержания:

“ 8 ¹	Количество записей в сведениях о многоквартирном доме, для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в котором открыт специальный счет (специальный депозит)	”;
------------------	---	----

таблицу 7 дополнить строкой 4 следующего содержания:

“ 4	Номер многоквартирного дома по реестру обязательств	Целое число ”;
-----	---	----------------

дополнить пояснениями к таблице 7 следующего содержания:

“Пояснения к таблице 7

В случае если вкладчиком является владелец специального счета (специального депозита), в строке 4 таблицы 7 настоящего приложения указывается номер многоквартирного дома по реестру обязательств, идентичный номеру многоквартирного дома по реестру обязательств, указанному в таблице 3.4 настоящего приложения.”.

1.2.2. В разделе II:

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“(7) Код вида документа — указывается в соответствии со Справочником кодов видов документов, удостоверяющих личность, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, используемых для представления информации в уполномоченный орган (Росфинмониторинг), содержащимся в приложении 1 к Правилам составления кредитными организациями в электронной форме сведений и информации, предусмотренных статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, установленным в соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53370, 18 апреля 2019 года № 54426.”;

в абзаце двадцать первом слова “статьей 12¹” заменить словами “статьей 13¹”;

в абзаце двадцать втором слова “статьей 12²” заменить словами “статьей 13²”;

абзацы двадцать третий — двадцать шестой изложить в следующей редакции:

“5 — возмещение по специальным счетам (специальным депозитам), предназначенным для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьей 13¹⁰ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 30, ст. 4738).

(13) Процент — числовое поле формата 3.4 (количество знаков до и после точки).

(14) Коды видов встречных требований:

1 — встречные требования банка, возникшие по кредитному договору, обеспеченному ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием счета эскроу, денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 13¹ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“2 — встречные требования банка к вкладчику, за исключением встречных требований банка, возникших по кредитному договору, обеспеченному ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием счета эскроу, денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 13¹ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, и за исключением встречных требований банка по обязательствам владельца специального счета (специального депозита), денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 13¹⁰ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

3 — встречные требования банка по обязательствам владельца специального счета (специального депозита), вытекающим из указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 Жилищного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 14; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 31 июля 2020 года) договоров, заключенных вкладчиком на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, фонд капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме которого формируется на специальном счете (специальном депозите), денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 13¹⁰ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 августа 2020 года № ПСД-18) вступает в силу с 1 октября 2020 года.

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2020.

Кредитным организациям
от 11.09.2020 № ИН-06-59/130

Информационное письмо о паспортизации финансовых продуктов

В рамках проводимой работы по повышению уровня финансовой грамотности населения Банк России во взаимодействии с Ассоциацией банков России, Ассоциацией российских банков и Национальным советом финансового рынка разработал формы ключевых информационных документов ряда банковских продуктов (далее — Паспорта продуктов) (приложение 1 к письму).

Паспорта продуктов позволяют в краткой и доступной для потребителя форме представить основную информацию о предлагаемой ему банковской услуге. Использование Паспортов продуктов, по мнению Банка России, повысит уровень осведомленности потребителей о ключевых характеристиках оказываемых кредитными организациями услуг, даст возможность сравнивать банковские продукты и принимать обоснованное решение при выборе.

Банк России в целях повышения качества и стандартизации способов информирования потребителей об оказываемых банковских услугах рекомендует кредитным организациям применять Паспорта продуктов, разработанные на основании направляемых настоящим письмом форм. Рекомендации по разработке и оформлению Паспортов

продуктов приведены в приложении 2 к письму. В случае изменения положений законодательства Российской Федерации об условиях оказания банковских услуг, в отношении которых принято решение об использовании Паспортов продуктов, кредитным организациям рекомендуется самостоятельно осуществлять актуализацию Паспортов продуктов.

Банк России рекомендует доводить Паспорта продуктов до сведения потребителей на этапе консультирования об условиях продукта (посредством их размещения в местах оказания услуг и на официальных сайтах, применения иных способов информирования потребителей), а также при заключении с клиентом соответствующего договора.

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

Приложение 1
к письму Банка России
от 11.09.2020 № ИН-06-59/130

1. Паспорт продукта “Аренда банковской ячейки”

**Место
для логотипа КО**

Продукт “Аренда банковской ячейки”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)
Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Что можно хранить

Стоимость аренды

Срок аренды

Возможность дистанционного бронирования

ОСОБЕННОСТИ АРЕНДЫ

Размер ячейки/сейфа

Возможность совместного пользования ячейкой/сейфом

Залог за ключ (*если применимо*)

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА АРЕНДЫ

Документы, необходимые для заключения договора

Способ удостоверения права клиента на доступ к ячейке/сейфу и его содержимому

Ответственность клиента

Продление срока аренды

Основания досрочного вскрытия ячейки/сейфа (*если применимо*)

Ответственность банка за сохранность вещей: *Банк несет ответственность за доступ к ячейке/сейфу уполномоченных лиц и за целостность ячейки/сейфа, но не несет ответственности за сохранность вещей, размещенных в ячейке/сейфе*

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

Способы направления обращений в Банк

2. Паспорт продукта “Вклад в драгоценных металлах”

Место
для логотипа КО

Продукт “Вклад в драгоценных металлах”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

В каких металлах можно открыть вклад

Порядок внесения

Срок вклада

Возможность дистанционного обслуживания

ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ

Процентная ставка

Порядок начисления и форма получения процентов

ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДУ

Возможность пополнения

Расходные операции

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

КОМПЕНСАЦИЯ В РАМКАХ СИСТЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНА

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

Банк не вправе в одностороннем порядке (в пределах срока вклада):

- изменять процентную ставку по вкладу в период действия договора в сторону ее уменьшения;

Примечание: при досрочном возврате вклада по требованию потребителя размер процентов может быть уменьшен.

- изменять срок действия договора;
- увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по продукту

Способы направления обращений в Банк

3. Паспорт продукта “Вклад до востребования”

Продукт “Вклад до востребования”

Место
для логотипа КО

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)
Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сумма вклада

Валюта вклада

Срок вклада

Возможность дистанционного обслуживания

ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ

Минимальная гарантированная процентная ставка (*рассчитывается исходя из минимальной суммы процентов, которые будут выплачены вкладчику за год на минимально возможную сумму для размещения по продукту без учета дополнительных условий*)

Максимально возможная процентная ставка

Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку (если применимо)

Порядок начисления и получения процентов

ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДУ

Возможность пополнения

Расходные операции

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

Банк не вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, за исключением процентной ставки согласно нормам Гражданского кодекса Российской Федерации

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ ВО ВКЛАД

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в Банке

Способы направления обращений в Банк

4. Паспорт продукта “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом”

Продукт “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом”

Место
для логотипа КО

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ?

Именная документарная ценная бумага, удостоверяющая факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат (ст. 844 Гражданского кодекса РФ)

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сумма

Валюта вклада

Срок вклада

ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ

Минимальная гарантированная процентная ставка (*минимальная сумма процентов, которые будут выплачены вкладчику на минимально возможную сумму для размещения без учета дополнительных условий*)

Максимально возможная процентная ставка

Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку (если применимо)

Порядок начисления и получения процентов

ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДУ

Возможность пополнения

Расходные операции

ДЕЙСТВИЯ СО СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ СЕРТИФИКАТОМ

Возможность получения сертификата на руки

Порядок передачи прав по сберегательному сертификату третьему лицу

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА

Досрочное расторжение договора

Если срок вклада закончился

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

Банк не вправе в одностороннем порядке (в пределах срока вклада):

- **изменять процентную ставку по вкладу в период действия договора в сторону ее уменьшения;**

Примечание: при досрочном возврате вклада по требованию потребителя размер процентов может быть уменьшен.

- **изменять срок действия договора;**
- **увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по продукту**

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ**СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ ВО ВКЛАД,
УДОСТОВЕРЕННЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫМ СЕРТИФИКАТОМ**

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в Банке

Способы направления обращений в Банк

5. Паспорт продукта “Расчетная (дебетовая) карта”

Место
для логотипа КО

Продукт “Расчетная (дебетовая) карта”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)
Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [*ссылка на сайт КО*]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Тип карты

Валюта

Информирование об операциях

Возможность дистанционного обслуживания

Возможность выпуска дополнительных карт

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТЫ

Расходные лимиты (*если применимо*)

Возможность овердрафта (*если применимо*)

Получение кэшбэка/бонусов (*если применимо*)

Условия перевыпуска карты

КОМИССИИ И ИНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Комиссия за снятие наличных денег (*да/нет + ссылка на Тарифы*)

Комиссия за перевод денежных средств (*да/нет + ссылка на Тарифы*)

Комиссия за обслуживание карты (*да/нет + ссылка на Тарифы*)

Иные расходы (*да/нет + ссылка на Тарифы*)

УСЛОВИЯ ОВЕРДРАФТА (*если применимо*)

Лимит овердрафта

Процентная ставка

Иные условия

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ, К КОТОРОМУ ВЫПУЩЕНА ДЕБЕТОВАЯ КАРТА

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в Банке

ПАМЯТКА ПО БЕЗОПАСНОСТИ

- **Никому не сообщайте PIN-код и CVC/CVV (код на обороте дебетовой карты);**
- **Не оставляйте карту без присмотра, не передавайте ее третьим лицам;**
- **При утрате/похищении карты немедленно сообщите в Банк по тел. _____**
(могут быть указаны иные каналы связи / способы подачи заявления на блокировку карты);
- **За подробной памяткой о безопасности и правилах использования карты обращайтесь в Банк**
(допустимо указание ссылки на размещение памятки на официальном сайте Банка в сети Интернет)

Ограничения способов и мест использования расчетной (дебетовой) карты, а также случаи повышенного риска ее использования

Способы направления обращений в Банк

6. Паспорт продукта “Накопительный счет”

Продукт “Накопительный счет”

Место
для логотипа КО

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ?

Сберегательный пополняемый счет с начислением процентов

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сумма

Валюта счета

Срок (*если применимо*)

Возможность дистанционного обслуживания

ПРОЦЕНТЫ ПО СЧЕТУ

Минимальная гарантированная процентная ставка (*минимальная сумма процентов, которые будут выплачены клиенту за год на минимально возможную сумму для размещения без учета дополнительных условий*)

Максимально возможная процентная ставка

Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку (*если применимо*)

Порядок начисления и получения процентов

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Возможность пополнения

Возможность снятия денежных средств

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА НАКОПИТЕЛЬНОМ СЧЕТЕ

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в Банке

Способы направления обращений в Банк

7. Паспорт продукта “Номинальный счет опекуна (попечителя)”

Место
для логотипа КО

Продукт “Номинальный счет опекуна (попечителя)”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [*ссылка на сайт КО*]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ?

Счет, открываемый опекуну или попечителю, бенефициаром по которому является подопечный

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Владелец счета

Возможность участия бенефициара в заключении договора

Валюта счета

Минимальная гарантированная процентная ставка (*если применимо*)

Максимальная возможная процентная ставка (*если применимо*)

Порядок начисления и получения процентов (*если применимо*)

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Кто может осуществлять расходные операции по счету

Денежные средства, подлежащие зачислению: *суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание подопечного средства, за исключением доходов, которыми подопечный вправе распоряжаться самостоятельно.*

Документы, необходимые для открытия счета/совершения операций по счету

Расторжение/изменение договора номинального счета

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА НОМИНАЛЬНОМ СЧЕТЕ

Денежные средства застрахованы в полном объеме в пределах 1,4 млн рублей для всех вкладов и счетов, открытых на имя подопечного, а также счетов, открытых в пользу подопечного в Банке

Способы направления обращений в Банк

8. Паспорт продукта “Номинальный счет, не связанный с опекой и попечительством”

Место
для логотипа КО

Продукт “Номинальный счет, не связанный с опекой и попечительством”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [*ссылка на сайт КО*]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ НОМИНАЛЬНЫЙ СЧЕТ?

Счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару (ст. 860.1 Гражданского кодекса РФ)

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Возможность участия бенефициара(ов) в заключении договора

Валюта счета

Процентная ставка (*если применимо*)

Порядок начисления и получения процентов (*если применимо*)

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета, в том числе путем определения:

- 1) лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства;
- 2) лиц, с согласия которых совершаются операции по счету;
- 3) документов, являющихся основанием для совершения операций;
- 4) иных обстоятельств.

Кто может осуществлять приходные операции по счету

Документы, необходимые для открытия счета / совершения операций по счету

Расторжение/изменение договора номинального счета

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА НОМИНАЛЬНОМ СЧЕТЕ, НЕ СВЯЗАННОМ С ОПЕКОЙ И ПОПЕЧИТЕЛЬСТВОМ, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ

Способы направления обращений в Банк

9. Паспорт продукта “Срочный вклад”

Продукт “Срочный вклад”

Место
для логотипа КО

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сумма

Валюта вклада

Срок вклада

Возможность дистанционного обслуживания

Необходимость заключения иных договоров

ПРОЦЕНТЫ ПО ВКЛАДУ

Минимальная гарантированная процентная ставка (*минимальная сумма процентов, которые будут выплачены вкладчику на минимально возможную сумму для размещения без учета дополнительных условий*)

Максимально возможная процентная ставка

Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку (*если применимо*)

Порядок начисления и получения процентов

ОПЕРАЦИИ ПО ВКЛАДУ

Возможность пополнения

Расходные операции

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА ВКЛАДА

По инициативе кредитной организации

По инициативе клиента

Если срок вклада закончился

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ ВО ВКЛАД

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в Банке

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

Банк не вправе в одностороннем порядке (в пределах срока вклада):

- **изменять процентную ставку по вкладу в период действия договора в сторону ее уменьшения;**

Примечание: при досрочном возврате вклада по требованию потребителя размер процентов может быть уменьшен.

- **изменять срок действия договора;**
- **увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по продукту**

Способы направления обращений в Банк

10. Паспорт продукта “Счет эскроу для целей долевого строительства”

Продукт “Счет эскроу для целей долевого строительства”

Место
для логотипа КО

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ СЧЕТ ЭСКРОУ?

Специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи застройщику (бенефициару)

УЧАСТНИК ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ВНОСИТ НА СЧЕТ ЭСКРОУ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Сумма для размещения (депонируемая сумма) и валюта счета

Порядок внесения депонируемой суммы

- Денежные средства вносятся **после регистрации** договора участия в долевом строительстве на срок, который **не может превышать более чем на шесть месяцев срок ввода в эксплуатацию** многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанных в проектной декларации;
- **Вознаграждение Банку как эскроу-агенту не выплачивается;**
- **Проценты на средства на счете эскроу не начисляются**

БАНК БЛОКИРУЕТ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ДО ОКОНЧАНИЯ СТРОИТЕЛЬСТВА

До ввода в эксплуатацию одного объекта долевого строительства, входящего в состав многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, расходные операции с денежными средствами **не производятся**, за исключением случаев прекращения договора счета эскроу в соответствии с законодательством.

Право на совершение операций по счету

ПОСЛЕ ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ ОБЪЕКТА НЕДВИЖИМОСТИ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПЕРЕДАЮТСЯ ЗАСТРОЙЩИКУ НЕ ПОЗДНЕЕ ДЕСЯТИ РАБОЧИХ ДНЕЙ ПОСЛЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАСТРОЙЩИКОМ В БАНК:

- разрешения на ввод в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости;
- или сведений о размещении в единой информационной системе жилищного строительства этой информации

ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЯ ОТСУТСТВУЮТ КОМИССИИ И РАСХОДЫ В СВЯЗИ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ПРОДУКТА

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕИСПОЛНЕНИЯ ЗАСТРОЙЩИКОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА СЧЕТЕ ЭСКРОУ

При наступлении страхового случая (отзыв (аннулирование) у Банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций, если не реализован план участия Банка России или Агентства по страхованию вкладов в урегулировании обязательств Банка, или введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка) возмещение по счету эскроу, открытому для расчетов по договору участия в долевом строительстве, **выплачивается в размере 100%** находящейся на указанном счете суммы на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн рублей (в сумме по всем открытым в Банке счетам эскроу у вкладчика).

Возмещение по счету эскроу **не выплачивается** в случае, если Агентством по страхованию вкладов будет получена информация о государственной регистрации права собственности вкладчика на объект долевого строительства, либо информации о факте ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав указанных многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости.

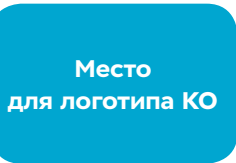
ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

Банк не вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, в том числе:

- **изменять срок действия договора;**
- **устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям**

Способы направления обращений в Банк

11. Паспорт продукта “Счет эскроу для целей, не связанных с долевым строительством”



Продукт “Счет эскроу для целей, не связанных с долевым строительством”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [*ссылка на сайт КО*]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ СЧЕТ ЭСКРОУ?

Специальный счет для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором счета эскроу (ст. 860.7 Гражданского кодекса РФ)

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Сумма для размещения (депонированная сумма) и валюта счета

Порядок внесения депонируемой суммы

Срок действия договора счета эскроу

Процентная ставка (*если применимо*)

Порядок начисления и получения процентов (*если применимо*)

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар **не вправе распоряжаться денежными средствами**, находящимися на счете эскроу, за исключением операций по:

- зачислению депонируемой суммы на счет эскроу;
- перечислению депонируемой суммы на счет бенефициара (при наступлении оснований, предусмотренных договором)

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ДЕНЕГ БЕНЕФИЦИАРОМ

Условия возникновения у бенефициара прав на денежные средства

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

Комиссия, уплачиваемая Банку как эскроу-агенту:

Комиссия является **солидарным обязательством** депонента и бенефициара (указать, если договором предусмотрено иное).

Комиссия **не может быть удержана** из депонируемой суммы

ПОСЛЕДСТВИЯ НЕИСПОЛНЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ – УСЛОВИЙ ПОЛУЧЕНИЯ ДЕПОНИРУЕМОЙ СУММЫ

Компенсация **не предусмотрена, за исключением** случаев открытия счета эскроу **с целью осуществления расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости** (в таком случае компенсация выплачивается в размере 100% суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех рабочих дней с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех рабочих дней с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех рабочих дней с даты прекращения государственной регистрации права, но не более 10 млн рублей (в совокупности по всем открытым с такой целью счетам эскроу).

Способы направления обращений в Банк

12. Паспорт продукта “Хранение ценностей в банковской ячейке”

Место
для логотипа КО

Продукт “Хранение ценностей в банковской ячейке”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)
Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [*ссылка на сайт КО*]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

Что можно хранить

Вознаграждение за хранение

Срок хранения

Возможность дистанционного бронирования

ОСОБЕННОСТИ ХРАНЕНИЯ

Размер ячейки/сейфа

Ответственность банка за сохранность вещей

Возможность совместного пользования ячейкой/сейфом

Залог за ключ (*если применимо*)

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРА ХРАНЕНИЯ

Документы, необходимые для заключения договора

Способ удостоверения права клиента на доступ к ячейке/сейфу

Ответственность клиента

Продление срока хранения

Основания досрочного вскрытия ячейки/сейфа

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

Способы направления обращений в Банк

13. Паспорт продукта “Счет в драгоценных металлах”

Место
для логотипа КО

Продукт “Счет в драгоценных металлах”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: *сокращенное фирменное наименование КО* (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [*юридический адрес КО*], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

ЧТО ТАКОЕ СЧЕТ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ?

По договору банковского счета в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающий на счет, открытый клиенту (владельцу счета), драгоценный металл, а также выполнять распоряжения клиента о его перечислении на счет, о выдаче со счета драгоценного металла того же наименования и той же массы либо о выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла (ст. 859.1 Гражданского кодекса РФ)

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ

В каких металлах можно открыть счет

Порядок внесения

Возможность дистанционного обслуживания

ПРОЦЕНТЫ ПО СЧЕТУ (если применимо)

Процентная ставка

Порядок начисления и получения процентов

ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

Возможность пополнения

Расходные операции

Возможность перевода между счетами

ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

РАСХОДЫ ПОТРЕБИТЕЛЯ

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ НА СЧЕТЕ В ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛАХ, НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ

Способы направления обращений в Банк

Приложение 2
к письму Банка России
от 11.09.2020 № ИН-06-59/130

**Памятка по заполнению ключевых информационных документов
банковских продуктов (паспортов продуктов)**

1. Общие рекомендации по заполнению паспортов продуктов
2. Рекомендации по заполнению отдельных видов паспортов продуктов
 - a. “Срочный вклад”, “Вклад до востребования”, “Вклад, удостоверяемый сберегательным сертификатом”, “Накопительный счет”
 - b. “Аренда банковской ячейки”, “Хранение ценностей в банковской ячейке”
 - c. “Номинальный счет, не связанный с опекой и попечительством”, “Номинальный счет опекуна (попечителя)”
 - d. “Счет в драгоценных металлах”, “Вклад в драгоценных металлах”
 - e. “Счет эскроу для целей, не связанных с долевым строительством” и “Счет эскроу для целей долевого строительства”
 - f. “Расчетная (дебетовая) карта”

Памятка по заполнению ключевых информационных документов банковских продуктов (паспортов продуктов)

Паспорт продукта — документ информационно-справочного характера, позволяющий обратить внимание потребителей на основные условия банковского продукта.

Паспорт продукта может быть разработан на основе рекомендуемых Банком России форм. Кредитные организации могут самостоятельно разработать форму паспорта продукта. В случае самостоятельной разработки формы рекомендуется:

- включать в разработанную кредитной организацией форму информацию и разделы, отраженные в рекомендуемой форме;
- обеспечивать краткость, информативность, существенность информации, изложенной в паспорте продукта, а также простоту ее формы изложения для потребителя;
- обеспечивать соответствие информации, изложенной в паспорте продукта, положениям законодательства и условиям банковских продуктов, реализуемых кредитной организацией.

Общие рекомендации по заполнению паспортов продуктов:

1. Паспорт продукта не является офертой или рекламой.
2. Информация, содержащаяся в паспорте продукта, является краткой и изложена в простой и понятной для потребителя форме.
3. Поля, имеющие пометку “если применимо”, могут не включаться в паспорт продукта в случае неприемлемости соответствующего условия к продукту.
4. Не рекомендуется заполнение паспорта продукта через копирование текста договоров без их адаптации под цели паспорта продукта.

Вводный раздел паспорта продукта содержит информацию о паспортизируемом продукте, а также краткие сведения о кредитной организации¹, при этом:

1. “Наименование продукта” заполняется в соответствии с названием продукта в продуктовой линейке кредитной организации (например, “Срочный вклад “Новогодний”).

Место
для логотипа КО

Продукт “Наименование продукта”

В документе представлено краткое изложение ключевой информации, которая относится к стандартным условиям данного продукта.

Информация, указанная в документе, не является рекламой и носит исключительно справочный характер.

Кредитная организация: сокращенное фирменное наименование КО (ИНН: _____, ОГРН: _____)

Контактная информация: адрес регистрации: [юридический адрес КО], контактный телефон: [8 800 000 00 00], официальный сайт: [ссылка на сайт КО]

2. “Перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде” — перечисляются документы кредитной организации, являющиеся неотъемлемой частью договора (типовые формы заявлений, общие условия договора, тарифы и т.д.) и необходимые потребителю для ознакомления с подробными условиями договора (допустимо заполнение через ссылку на их размещение при предоставлении паспорта продукта в электронном виде).

Не является договором, частью договора, офертой и не порождает взаимные права и обязанности у сторон. Перед заключением договора необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора, которые отражены в следующих документах: (перечисление документов / ссылка на их размещение, если документ в электронном виде).

Краткое описание предмета банковского продукта, информация о котором изложена в паспорте продукта. Данный раздел содержит информацию о законодательно установленных характеристиках предмета банковского продукта, в частности, могут быть приведены законодательное определение предмета и описание обязательств, возникающих при заключении договора соответствующего вида. Информация указанного раздела является актуальной на момент предоставления паспорта продукта потребителю.

¹ Красным отмечены разделы для заполнения кредитными организациями.

Например:

ЧТО ТАКОЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ?

Именная документарная ценная бумага, удостоверяющая факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в банке, выдавшем сертификат (ст. 844 Гражданского кодекса РФ)

Раздел “Основные условия продукта”. Обращаем внимание на рекомендации по раскрытию следующих условий:

1. **“Сумма”** — заполняется путем указания минимально и максимально возможного размера денежных средств для размещения.

2. **“Срок”** — заполняется путем указания минимального и максимального срока пользования продуктом (предоставления продукта) (*срок размещения денежных средств, срок хранения ценностей в ячейке и т.д.*).

3. **“Валюта”** — заполняется путем указания валюты, принимаемой к размещению в рамках соответствующего продукта, а также указания на риски потери курсовой разницы, возникающие при размещении денежных средств в иностранной валюте.

4. **“Возможность дистанционного обслуживания”** — заполняется путем указания на возможность приобретения (использования) продукта через интернет-банк, официальный сайт кредитной организации или иным дистанционным способом.

5. **“Процентная ставка”** — заполняется путем указания диапазонов номинальной процентной ставки, в случаях, когда не применим расчет минимальной гарантированной процентной ставки.

Во всех случаях, если продукт может быть открыт в иностранной валюте, рекомендуется отдельное указание процентной ставки в зависимости от выбранной потребителем иностранной валюты.

5.1. **“Минимальная гарантированная процентная ставка”** — заполняется путем указания минимальной гарантированной процентной ставки по продукту² и ее значения: *“минимальная сумма процентов, которые будут выплачены вкладчику на минимально возможную сумму для размещения без учета дополнительных условий”*.

5.2. **“Максимальная возможная процентная ставка по продукту”** — заполняется путем указания максимальной процентной ставки по продукту, которая предлагается в рамках данного продукта, а также условий ее получения.

6. **“Дополнительные условия, влияющие на процентную ставку”** — в случае, если размер процентной ставки зависит от поведения потребителя (в том числе от приобретения им дополнительных услуг), данная информация отражается путем проставления отметки *“Возможно изменение процентной ставки: / ссылка на условия повышения ставки / перечисление условий повышения ставки / иной позволяющий донести до потребителя информацию способ/”*.

7. **“Порядок начисления и получения процентов”** — заполняется путем разъяснения порядка капитализации процентов, способа выплаты процентов (например, возможность зачисления процентов на иной счет клиента), иных существенных особенностей порядка получения процентов (например, для продукта “Вклад в драгоценных металлах” — указание на форму выплаты процентов).

Раздел “Обращаем внимание” содержит информацию об особенностях правового регулирования банковских продуктов, ознакомление с которой является существенным для гарантии соблюдения прав потребителей. Данный раздел может быть дополнен иной информацией по усмотрению кредитной организации.

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

Банк не вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, в том числе:

- изменять срок действия договора;
- устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям.

Раздел “Расходы потребителя” заполняется путем перечисления расходов потребителя, связанных с приобретением и использованием банковского продукта, и их величины: комиссии, стоимость услуг и пр.

В случае если наличие/отсутствие расходов потребителя зависит от приобретения потребителем дополнительных услуг, связанных с продуктом, рекомендуется заполнять раздел путем проставления отметки *“Расходы потребителя зависят от приобретения потребителем дополнительных услуг — / ссылка на тарифы кредитной организации/”*.

² Письмо Банка России от 23 января 2019 г. № ИН-06-59/3 “Информационное письмо о доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)”.

В случае отсутствия расходов потребителя, связанных с приобретением продукта, рекомендуется заполнение раздела путем проставления отметки *“Для потребителя отсутствуют комиссии и расходы в связи с приобретением продукта”*³.

В разделе “Способы направления обращений в Банк” рекомендуется указывать все каналы связи, по которым потребитель может подать обращение в кредитную организацию или получить консультацию представителя кредитной организации по предлагаемому продукту.

Раздел может быть заполнен путем указания контактной информации для обращения потребителей, а также ссылкой на раздел сайта кредитной организации для подачи обращения (если таковой имеется).

Раздел “Страхование денежных средств” содержит краткое разъяснение возможности страхования и суммы страхового возмещения в случае наступления страхового случая, предусмотренного Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Например:

СТРАХОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАЗМЕЩЕННЫХ ВО ВКЛАД

Денежные средства застрахованы в пределах 1,4 млн рублей (либо в пределах эквивалентной суммы в иностранной валюте на день наступления страхового случая) по всем счетам в банке

Рекомендации по заполнению паспортов по отдельным видам продуктов

“Срочный вклад”, “Вклад до востребования”, “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом”, “Накопительный счет”

1. “Необходимость заключения иных договоров” — заполняется в случае паспортизации продукта, являющегося составной частью комбинированного (гибридного) продукта: указывается необходимый дополнительный продукт/договор или ссылка на его условия.

2. “Возможность пополнения” — заполняется путем указания на возможность пополнения вклада/счета, срока для пополнения, минимальной/максимальной суммы пополнения, возможности пополнения третьими лицами.

Например:

Вклад можно пополнить

Пополнение возможно вкладчиком путем внесения наличных денежных средств либо путем перевода безналичных денежных средств на счет вклада до максимальной суммы вклада в течение всего срока действия вклада. Минимальная сумма пополнения не установлена

3. “Расходные операции” — заполняется путем указания на особенности частичного снятия, использования денежных средств. В данном пункте рекомендуется раскрыть:

- предел (срок) уменьшения денежных средств без потери процентов;
- ограничения по сумме снятия денежных средств;
- способы получения денежных средств;
- иные особенности расходных операций (если применимо в формате паспорта продукта).

4. “Прекращение договора” — заполняется путем указания особенностей прекращения договора в зависимости от инициатора, а именно:

“По инициативе кредитной организации”:

- способов получения вкладчиком денежных средств, а также особенности получения денежных средств в наличной форме (*если данный пункт не меняется в зависимости от инициатора расторжения договора, дублирования рекомендуется избежать*);
- периода отсутствия операций, после которого при отсутствии денежных средств на счете договор расторгается по инициативе кредитной организации (если применимо).

“По инициативе клиента”:

- процентной ставки при прекращении договора раньше установленного им срока;
- способов получения вкладчиком денежных средств, а также особенности получения денежных средств в наличной форме.

4.1. “Возможность досрочного расторжения договора” (применительно к продукту “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом”) — заполняется путем указания наличия ограничений получения вклада по первому требованию (если применимо), а также порядка начисления процентов на вклад при досрочном расторжении договора.

³ Формулировки являются примерными и могут быть скорректированы по усмотрению кредитной организации.

5. “Если срок вклада закончился” (применительно к продукту “Срочный вклад” и продукту “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом”) — заполняется путем указания:

- способа возврата денежных средств, размещенных на вкладе;
- условия пролонгации (в частности, необходимо указать на автоматическую пролонгацию (если применимо), процентной ставки, по которой осуществляется пролонгация, или привести ссылку на условия пролонгации вклада).

6. “Возможность получения сертификата на руки” — заполняется применительно к продукту “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом” через проставление отметки “Да/нет”.

7. “Порядок передачи прав сберегательного сертификата третьему лицу” — заполняется путем разъяснения порядка, используемого для передачи прав по сберегательному сертификату (применительно к продукту “Вклад, удостоверенный сберегательным сертификатом”).

8. “Возможность снятия денежных средств” — заполняется путем разъяснения порядка частичного или полного снятия денежных средств без прекращения договора (применительно к продукту “Накопительный счет”).

“Аренда банковской ячейки”, “Хранение ценностей в банковской ячейке”

1. “Возможность дистанционного обслуживания” — заполняется путем раскрытия возможности бронирования ячейки/сейфа через дистанционные ресурсы.

2. “Что можно хранить” — заполняется путем перечисления разрешенных к хранению вещей или путем указания перечня запрещенных к хранению/размещению в ячейке/сейфе вещей.

3. “Документы, необходимые для заключения договора” — заполняется путем указания перечня необходимых документов для заключения договора.

4. “Стоимость хранения/аренды” — заполняется путем указания минимальной и максимальной стоимости хранения/аренды, а также условий, от которых зависит стоимость (срока, размера ячейки и т.д.). Рекомендуется также указать ссылку на тарифный план.

5. “Размер ячейки/сейфа” — заполняется путем указания размерной сетки ячеек/сейфов, доступных в кредитной организации.

6. “Ответственность банка за сохранность вещей” — заполняется путем краткого разъяснения ответственности кредитной организации перед клиентом в случае порчи/утраты/кражи вещей клиента.

7. “Возможность совместного пользования ячейкой/сейфом” — заполняется путем указания возможности совместного доступа к ячейке/сейфу, необходимых для этого договоров, документов (если несколько вариантов совместного доступа), дополнительных расходов клиента (если применимо).

8. “Залог за ключ” — заполняется путем указания величины залога, в случае если необходимо его предоставление за пользование ключом от сейфа/ячейки.

9. “Способ удостоверения права клиента на доступ к ячейке/сейфу” — заполняется путем перечисления способов, с помощью которых клиент получает доступ к ячейке/сейфу (предъявление ключа / документа, удостоверяющего личность / карточки, и т.д.).

10. “Ответственность клиента” — заполняется путем описания запрещенных действий клиента / действий, за которые предусмотрена ответственность в рамках договора.

11. “Продление срока аренды/хранения” — заполняется путем указания сроков, установленных для клиента для продления договора, способов продления срока аренды/хранения (дистанционный, явка в офис кредитной организации и т.д.), а также действий кредитной организации в случае непродления договора.

12. “Основания досрочного вскрытия ячейки/сейфа” — заполняется путем перечисления случаев возможного вскрытия ячейки/сейфа без присутствия клиента.

“Номинальный счет, не связанный с опекой и попечительством”, “Номинальный счет опекуна (попечителя)”:

1. “Владелец счета” — указывается кредитной организацией при наличии специальных условий ведения счета.

2. “Возможность участия бенефициара(ов) в заключении договора” — заполняется путем указания на возможность участия в договоре бенефициара или нескольких бенефициаров (**для паспорта продукта “Номинальный счет, не связанный с опекой и попечительством”**).

3. “Кто может осуществлять расходные операции по счету” — заполняется путем разъяснения особенностей расходных операций по номинальному счету⁴.

⁴ В паспорте продукта “Номинальный счет, не связанный с опекой и попечительством” раздел заполнен путем цитирования статьи 860.3 ГК РФ.

4. “Денежные средства, подлежащие зачислению” — заполняется путем указания денежных средств, подлежащих к зачислению (**применительно к паспорту продукта “Номинальный счет опекуна (попечителя)”⁵**).

5. “Расторжение/изменение договора номинального счета” — заполняется путем краткого разъяснения *особенностей* расторжения и изменения условий договора номинального счета.

6. “Документы, необходимые для открытия счета / совершения операций по счету” — заполняется путем указания перечня необходимых документов.

“Счет в драгоценных металлах”, “Вклад в драгоценных металлах”

1. “В каких металлах можно открыть вклад/счет” — заполняется путем перечисления металлов, которые принимаются к размещению в кредитной организации и их минимальной/максимальной массы.

2. “Порядок внесения” — заполняется путем указания способа внесения драгоценного металла — в натуре или денежным эквивалентом, а также курса, по которому рассчитывается денежный эквивалент внесенного драгоценного металла.

3. “Пополнение счета/вклада” — заполняется путем указания на возможность добавления драгоценного металла к имеющемуся (того же вида или иного), на минимальный размер пополнения, а также на иные особенности пополнения (при наличии).

4. “Расходные операции” — заполняется путем указания возможности/ограничений на частичное снятие (при наличии), минимальной массы продажи драгоценного металла, возможности частичного снятия в натуре, способа получения денежных средств от продажи драгоценного металла.

5. “Возможность перевода между счетами” — заполняется путем указания на возможность перевода между разными счетами в драгоценных металлах или иными счетами клиента, а также на размер комиссий, если применимо.

6. “Прекращение договора вклада/счета” — заполняется путем указания особенностей полного снятия драгоценных металлов / денежного эквивалента, в частности: порядок выдачи в натуре или порядок расчета сумм к выдаче (при выдаче денежного эквивалента), способ закрытия счета/вклада и иных особенностей.

“Счет эскроу для целей, не связанных с долевым строительством” и “Счет эскроу для целей долевого строительства”

1. “Порядок внесения денежных средств” — заполняется путем краткого разъяснения способа и сроков внесения денежных средств.

2. “Право на совершение операций по счету” — заполняется путем разъяснения, какие операции по счету допустимы для владельца счета, а какие — для бенефициара до окончания действия договора.

3. “Условия возникновения у бенефициара прав на денежные средства” — заполняется путем указания действий, необходимых совершить бенефициару / документов, необходимых к предоставлению бенефициаром для получения денежных средств со счета, а также срока, в который бенефициар получит денежные средства.

4. “Последствия неисполнения бенефициаром своих обязательств” — заполняется путем краткого разъяснения последствий для владельца счета невыполнения бенефициаром обязательств по договору, для совершения расчетов (обеспечения исполнения) по которому был открыт счет.

5. “Комиссия, уплачиваемая Банку как эскроу-агенту” — заполняется путем указания на размер комиссии, порядок ее уплаты, а также на возможность ее взимания за счет средств на счете эскроу (**применительно к продукту “Счет эскроу для целей, не связанных с долевым строительством”**).

“Расчетная (дебетовая) карта”

1. “Информирование” — заполняется путем указания способов информирования о совершаемых операциях, а также стоимости того или иного способа информирования (если применимо).

2. “Тип карты” — заполняется через указание перечня платежных систем, доступных к выбору, указывается на тип карты (виртуальная/реальная).

3. “Возможность выпуска дополнительных карт” — заполняется путем указания на возможность выпуска дополнительных карт (в т.ч. для использования другими лицами) к счету основной карты.

4. “Расходные лимиты” — заполняется путем указания на ограничения по снятию наличных денег, ограничения по снятию наличных денег в банкоматах других банков, ограничения по совершению операций за рубежом и иных ограничений (при наличии).

5. “Возможность овердрафта” — заполняется путем указания на возможность кредитования счета или на условия овердрафта. В случае возможности овердрафта заполняется раздел **“УСЛОВИЯ ОВЕРДРАФТА”**:

⁵ Пример заполнения приведен в форме “Номинальный счет опекуна (попечителя)”.

указываются минимальный и максимальный лимит возможного овердрафта, процентная ставка, а также иные условия, включая возможные ограничения по использованию, комиссии и т.д.

6. “Получение кэшбэка/бонусов” — заполняется путем указания на возможность участия в бонусной программе / получения кэшбэка с указанием ссылки на условия получения.

7. “Условия перевыпуска карты” — заполняется путем указания способов подачи заявки на перевыпуск/продлонгацию карты, раскрытие стоимости перевыпуска.

Обращаем внимание, что продукт **“Расчетная (дебетовая) карта”** также содержит раздел **“Памятка по безопасности”** с фиксированными заполненными полями. При этом возможны иные варианты заполнения данного раздела.

Микрофинансовым компаниям

Кредитным потребительским
кооперативам

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим кредитные
потребительские кооперативы
от 14.09.2020 № ИН-06-59/131

Информационное письмо о формах ключевых информационных документов микрофинансовых компаний и кредитных потребительских кооперативов

В целях информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых компаний и кредитных потребительских кооперативов, привлекающих денежные средства физических лиц, о предоставляемых финансовых продуктах и связанных с ними рисками Банком России разработаны формы ключевых информационных документов.

Микрофинансовым компаниям, привлекающим денежные средства физических лиц по договорам, предусматривающим плавающую процентную ставку, а также кредитным потребительским кооперативам, заключающим договоры передачи личных сбережений (далее при совместном упоминании — финансовые организации), рекомендуется заполнить формы ключевых информационных документов, содержащиеся в приложении к настоящему письму, в отношении каждого из указанных договоров. Все без исключения предусмотренные формой ключевого информационного документа разделы следует заполнить информацией, определяемой финансовой организацией в качестве значимой, в отношении конкретного финансового продукта. При заполнении формы ключевого информационного документа рекомендуется минимизировать отражение информации посредством указания исключительно ссылок, содержащих реквизиты законодательных актов и внутренних документов без воспроизведения их положений, а также ссылок на сайт финансовой организации.

В случае заполнения форм ключевых информационных документов посредством отсылок к указанным выше источникам информация, включаемая

в ключевые информационные документы, должна быть отражена без избыточного цитирования, препятствующего восприятию ее сути потребителями финансовых услуг.

Сведения, содержащиеся в ключевых информационных документах, должны быть актуальными и не противоречить требованиям действующего законодательства, а также внутренним документам финансовой организации на день их предоставления потребителю финансовых услуг.

Рекомендуемый объем ключевого информационного документа с учетом правок финансовой организации должен составлять не более трех листов формата А4.

В целях своевременной оценки физическими лицами сопутствующих рисков при приобретении соответствующих финансовых продуктов Банк России рекомендует финансовым организациям размещать ключевые информационные документы в местах оказания услуг, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также предоставлять ключевые информационные документы физическим лицам при заключении указанных договоров.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

Привлечение денежных средств кредитным потребительским кооперативом

(настоящая форма подлежит актуализации в соответствии с действующим на момент ее применения законодательством)

[Полное и (или) сокращенное наименование КПК (ИНН: _____)]

Контактная информация: адрес регистрации: [место нахождения КПК], контактный телефон: [_____], официальный сайт: [ссылка на сайт КПК]

Контроль за соблюдением КПК законодательства о кредитной кооперации осуществляет СРО (членство КПК в СРО обязательно)

Сведения о СРО: [наименование СРО, контактные данные СРО]


Надзор за КПК осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России), за исключением отдельных случаев, предусмотренных законодательством

Банк России: тел.: 8-800-300-30-00, официальный сайт: www.cbr.ru

Не является рекламным материалом

Место
для логотипа
КПК



Участие в КПК



 <p>Членство в КПК Физическое лицо должно быть членом КПК (пайщиком), что подразумевает дополнительную уплату взносов (невозвратные) паев. Пайщик обязан:</p> <ul style="list-style-type: none"> участвовать в общих собраниях, соблюдать устав КПК и выполнять решения органов КПК; солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам КПК в пределах невнесенной части дополнительного взноса 	 <p>Прекращение членства в КПК (Указывается кратко, последовательное описание порядка выхода из КПК на основании законодательства, устава и внутренних документов КПК) Сроки досрочного возврата личных сбережений:</p> <ul style="list-style-type: none"> при расторжении договора при выходе/исключении пайщика из КПК — не позднее 3 месяцев со дня подачи заявления о выходе / решения об исключении из КПК; при расторжении договора о передаче денежных средств с условием сохранения членства в КПК — в соответствии с условиями договора; при прекращении деятельности КПК (ликвидации) — не позднее 3 месяцев с даты принятия решения о ликвидации/реорганизации
---	--

Краткая информация о продукте (заполняется в отношении каждого финансового продукта)

 <p>Название продукта (Указывается кратко в соответствии с Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств КПК, принятым общим собранием членов КПК)</p>	 <p>Процентная ставка по договору передачи личных сбережений</p>
 <p>На какой срок возможно привлечение денежных средств КПК? (Указываются сроки привлечения, а также возможность и порядок их продления)</p>	 <p>Какую сумму можно внести? (Указывается сумма привлекаемых личных сбережений, а также возможность внесения дополнительных средств)</p>
 <p>Где и как получить денежные средства (проценты по договору, а также сбережения в случае досрочного возврата)? (Указывается место (если денежные средства выдаются из кассы) и иные способы получения денежных средств)</p>	 <p>Условия досрочного возврата денежных средств (при сохранении членства в КПК) (Указывается краткая информация об условиях досрочного возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений)</p>

Имущественная ответственность

 <p>Компенсационный фонд СРО и иные способы обеспечения имущественной ответственности КПК КПК отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Компенсационный фонд СРО формируется из членских взносов всех КПК, входящих в СРО, и используется СРО для обеспечения имущественной ответственности КПК при недостаточности собственного имущества КПК (указать ссылку на сайт СРО с данными о компенсационном фонде). Важно! Предельный размер выплат из компенсационного фонда в отношении одного КПК — не более 5% от стоимости данного фонда</p>	 <p>Последствия банкротства КПК Важно! Пайщик самостоятельно в рамках законодательства о банкротстве взыскивает с КПК денежные средства, а также начисленные проценты.</p> <ul style="list-style-type: none"> Требования членов КПК по договорам передачи личных сбережений подлежат удовлетворению в первую очередь (после удовлетворения требований граждан, перед которыми КПК несет ответственность за причинение вреда жизни/здоровью) в сумме не более 700 тыс. руб. (но не более основной суммы долга в отношении каждого члена КПК). Требования членов КПК в сумме, превышающей 700 тыс. руб., в том числе по возмещению упущенной выгоды, а также по уплате финансовых санкций, подлежат удовлетворению в третью очередь
--	---

 <p>Денежные средства, привлеченные в КПК, не застрахованы государством! Пайщик и КПК вправе в добровольном порядке застраховать риски, связанные с заключением договора передачи личных сбережений. Страховые случаи определяются в договоре страхования</p>	
 <p>Куда жаловаться?</p> <ol style="list-style-type: none"> Досудебный порядок: КПК (указывается краткое последовательное описание порядка направления обращений, установленного в КПК), СРО КПК, Банк России, уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг (с 01.01.2021). Судебный порядок 	

Актуально по состоянию на _____

Привлечение денежных средств микрофинансовой компанией

(настоящая форма подлежит актуализации в соответствии с действующим на момент ее применения законодательством)

Полное или официальное сокращенное наименование МФК (ИНН: _____).

Сведения о нахождении в государственном реестре микрофинансовых организаций

[номер и дата регистрации в государственном реестре микрофинансовых организаций]

Контактная информация: место нахождения МФК, контактный телефон: [_____],

официальный сайт: [ссылка на сайт МФК]

Орган надзора: Центральный банк Российской Федерации (Банк России), тел.: 8-800-300-30-00,

официальный сайт: www.cbr.ru

Сведения о членстве МФК в СРО [наименование и контактные данные СРО]

СРО осуществляет контрольные полномочия за соблюдением МФК базовых стандартов

Сведения об агенте (если продукт распространяется через агентов)

Место
для логотипа
МФК

Не является рекламным материалом

Краткая информация о продукте (заполняется в отношении каждого финансового продукта)

 <p>Диапазон суммы, привлекаемой МФК, и порядок ее увеличения: (Не менее 1 500 000 рублей, при условии, что сумма основного долга МФК не может составлять менее 1 500 000 рублей в течение всего срока договора займа)</p>	 <p>На какой срок возможно привлечение денежных средств МФК? (Указываются сроки привлечения, а также возможность и порядок их продления)</p>
 <p>Процентная ставка и порядок ее определения Плавающая процентная ставка по договору займа (указывается минимальная и максимальная процентная ставка и период, когда она применяется)</p>	 <p>Где и как получить денежные средства (проценты по договору, а также денежные средства в случае досрочного возврата)? (Указывается место (если денежные средства выдаются из кассы) и иные способы получения денежных средств)</p>
 <p>Иные расходы потребителя (Кратко указывается информация о комиссиях и прочих расходах, которые понесет клиент при заключении договора займа)</p>	 <p>Порядок изменения условий договора займа, досрочного прекращения договора займа (Кратко указывается возможность и условия внесения изменений; возможность и условия досрочного прекращения, а также последствия, в том числе в виде комиссий и неустойки)</p>
 <p>Требования к заимодавцу (Кратко указывается информация о существующих требованиях к физическим лицам, передающим денежные средства по договору займа в МФК, содержащихся в законодательстве и внутренних документах МФК)</p>	
<p>Имущественная ответственность</p>	
 <p>Последствия банкротства МФК (Кратко указывается информация об очередности удовлетворения требований о возврате суммы займа в случае банкротства МФК; страховании; иных гарантий возврата и компенсаций (с указанием условий и ограничений))</p>	
 <p>Денежные средства, переданные в МФК, не застрахованы государством! МФК не вправе в одностороннем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> – изменить процентную ставку в сторону ее уменьшения; – сократить срок действия договора; – увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям 	
 <p>Разрешение спорных ситуаций</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внесудебный порядок: МФК (Указывается краткое последовательное описание порядка направления обращений, установленного в МФК в соответствии с гл. 5 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц — получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации), СРО МФО, уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг, Банк России. 2. Судебный порядок 	

Актуально по состоянию на _____

Страховым организациям
от 16.09.2020 № ИН-06-59/133

Информационное письмо о недопустимости проставления автоматического согласия на заключение дополнительно договоров добровольного страхования при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или добровольного страхования, а также реализации иных услуг

Банк России в связи с поступающими обращениями потребителей финансовых услуг по вопросу проставления страховой организацией, страховым агентом, страховым брокером на документах либо в ином виде заранее установленного за потребителя финансовых услуг согласия на заключение дополнительно договоров добровольного страхования (далее — автоматическое согласие) при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или добровольного страхования в виде электронных документов, а также реализации иных услуг¹ (далее — основной договор страхования) сообщает следующее.

Анализ обращений потребителей финансовых услуг указывает на то, что при заключении основного договора страхования при оплате страховой премии по нему страхователь получает предложение с уже заполненным от его имени согласием дополнительно заключить иной договор страхования. При этом страхователю не предоставляется возможность ознакомиться с условиями иного договора страхования, а при оплате страховой премии (указывается только сумма за основной договор страхования) у страхователя осуществляется списание денежных средств как за основной договор страхования, так и за дополнительный договор страхования.

В соответствии с пунктом 4 статьи 6.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” при заключении договора добровольного страхования в виде электронного документа страхователь — физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре добровольного страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных страховой организацией условиях.

Следует отметить, что Приложением 2 к Положению Банка России от 19.09.2014 № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” установлена форма заявления о заключении договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которая не содержит каких-либо пунктов либо строк, предусматривающих проставление

страхователем согласия заключить дополнительно к договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств договор добровольного страхования.

Банк России полагает, что автоматическое проставление страховой организацией либо страховым агентом, страховым брокером при наличии полномочий, предоставленных страховой организацией на заключение договоров страхования, на документах либо в ином виде согласия на заключение дополнительно договора добровольного страхования при заключении основного договора страхования, в отношении которого страхователь выразил согласие, не может являться подтверждением ознакомления страхователя с условиями, содержащимися в дополнительном договоре добровольного страхования, и правилами страхования, а также выражения страхователем волеизъявления на заключение дополнительного договора страхования.

Таким образом, наличие такого автоматического согласия может ввести страхователя в заблуждение относительно заключаемых им договоров страхования и привести к нарушению его законных прав и интересов.

Учитывая изложенное, Банк России сообщает о недопустимости проставления автоматического согласия на заключение дополнительно договоров добровольного страхования при заключении основного договора страхования и необходимости исключения из деятельности страховых организаций, страховых агентов и страховых брокеров подобных практик.

При этом обращаем внимание на то, что навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, влечет административную ответственность, предусмотренную статьей 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

¹ Например, при продаже авиабилетов и железнодорожных билетов лицом, имеющим также полномочия страхового агента.