



Банк России

№ 25

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

30 апреля 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 25 (2265)

30 апреля 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
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	8
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 апреля 2021 года	8
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2021 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	11
Приказ Банка России от 28.04.2021 № ОД-812	14
Приказ Банка России от 30.04.2021 № ОД-834	14
Приказ Банка России от 30.04.2021 № ОД-835	15
Приказ Банка России от 30.04.2021 № ОД-838	16
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	17
Указание Банка России от 11.01.2021 № 5693-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4995-У “О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации”	17
Указание Банка России от 11.01.2021 № 5699-У “О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов”	19
Указание Банка России от 13.01.2021 № 5707-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У “О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”	22
Указание Банка России от 02.03.2021 № 5745-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”	28
Указание Банка России от 10.03.2021 № 5751-У “О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76 ¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” виды деятельности”	31
Информационное письмо Банка России от 23.04.2021 № ИН-06-59/27 “Об отдельных вопросах, связанных с односторонним прекращением договора обязательного страхования”	32
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	33
Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 27 апреля 2021 г.	33

Информационные сообщения

26 апреля 2021

Банк России опубликовал проект порядка отбора кредитных организаций для списка участников RUONIA

В рамках работы по администрированию процентной ставки RUONIA (далее — RUONIA) Банк России разработал и опубликовал для обсуждения проект документа, содержащий описание порядка отбора кредитных организаций при рассмотрении вопроса об изменении списка участников RUONIA (далее — Порядок).

Порядок подготовлен в соответствии с принципами для финансовых индикаторов Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее — IOSCO) и учитывает необходимость алгоритмизации процесса выбора списка участников для формирования процентного индикатора. Документ нацелен на формирование надлежащей основы и повышение уровня репрезентативности процентного индикатора межбанковского рынка путем изменения списка участников RUONIA. Порядок содержит формализованный подход к определению списка участников RUONIA, описание процедур подготовки расчетной базы и расчета показателей, с использованием которых происходит отбор участников для расчета индикатора. При разработке документа проводились предварительные консультации с Экспертным советом по индикаторам и ставкам Саморегулируемой организации “Национальная финансовая ассоциация” и были получены рекомендации к утверждению в рамках экспертного заключения. Совет осуществляет экспертно-консультационную поддержку по вопросам, касающимся методического сопровождения администрирования RUONIA.

Новым в Порядке является также описание процедур регулярного мониторинга состояния рынка межбанковского кредитования с целью оценки необходимости актуализации списка участников RUONIA.

26 апреля 2021

Информация об операциях Банка России с 4 по 7 мая 2021 года

Банк России в период с 4 по 7 мая 2021 года продолжит ежедневно осуществлять операции по предоставлению и абсорбированию ликвидности, а также сделки на внутреннем валютном рынке с учетом следующего:

- операции репо по фиксированной ставке будут проводиться ежедневно с исполнением первой части в день проведения, второй части — на следующий день, если он не является выходным или нерабочим праздничным днем;
- операции по предоставлению обеспеченных кредитов Банка России будут проводиться ежедневно в обычном режиме;
- погашение кредитов Банка России, дата возврата которых приходится на период с 4 по 7 мая 2021 года, будет осуществляться в календарную дату, на которую в соответствии с параметрами сделки приходится срок исполнения обязательств;
- досрочное погашение кредитов Банка России по инициативе кредитных организаций может осуществляться в период с 4 по 7 мая 2021 года;
- депозитные операции овернайт будут проводиться ежедневно с размещением денежных средств в день проведения операции и с датой возврата депозита на следующий день, если он не является выходным или нерабочим праздничным днем;
- недельный депозитный аукцион 4 мая 2021 года будет проводиться в соответствии с ранее утвержденным графиком;
- аукционы “тонкой настройки” будут проводиться при необходимости с учетом ситуации с ликвидностью банковского сектора;
- операции “валютный своп” на внутреннем валютном рынке будут проводиться ежедневно на стандартных условиях;
- операции по покупке и продаже иностранной валюты на организованных торгах ПАО Московская Биржа будут проводиться 4, 5 и 6 мая 2021 года с датой расчета на следующий торговый день, 7 мая 2021 года — на следующий рабочий день;
- документы, связанные с формированием пулов обеспечения, будут приниматься в стандартном режиме.

27 апреля 2021

**Информация о работе платежной системы Банка России
4, 5, 6, 7 и 10 мая 2021 года**

Платежная система Банка России 4, 5, 6, 7 и 10 мая 2021 года будет функционировать в соответствии со следующими графиками.

Кассовое обслуживание клиентов Банка России будет осуществляться 4 и 7 мая 2021 года в соответствии с графиками, установленными подразделениями Банка России на указанные даты. В остальные дни (5, 6 и 10 мая 2021 года) кассовое обслуживание клиентов Банка России не осуществляется.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 4 И 10 МАЯ 2021 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	22.00 по московскому времени ¹	01.00 по московскому времени ²
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени ²	21.00 по московскому времени ²
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени ²	20.00 по московскому времени ²
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени ²	21.00 по московскому времени ²
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени ²	Не позднее 22.00 по московскому времени ²
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

¹ Для календарных дней 3 и 9 мая 2021 года соответственно.

² Для календарных дней 4 и 10 мая 2021 года соответственно.

ГРАФИК ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ БАНКА РОССИИ 5, 6, 7 МАЯ 2021 ГОДА

№ п/п	Процедуры, выполняемые в течение дня	Время начала	Время окончания
1	Предварительный сеанс платежной системы Банка России	00.00 по московскому времени	01.00 по московскому времени
2	Регулярный сеанс платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
2.1	Стандартный период регулярного сеанса платежной системы Банка России	01.00 по московскому времени	20.00 по московскому времени
2.2	Период урегулирования регулярного сеанса платежной системы Банка России	20.00 по московскому времени	21.00 по московскому времени
3	Завершающий сеанс платежной системы Банка России	21.00 по московскому времени	Не позднее 22.00 по московскому времени
4	Период функционирования сервиса быстрых платежей	Период функционирования сервиса быстрых платежей, установленный правилами платежной системы Банка России, не изменяется (круглосуточно)	

27 апреля 2021

**Работа финансового сектора в период
с 4 по 7 мая 2021 года**

В связи с Указом Президента Российской Федерации от 23 апреля 2021 года № 242 “Об установлении на территории Российской Федерации нерабочих дней в мае 2021 г.” Банк России информирует о следующем.

Кредитным и некредитным финансовым организациям рекомендуется определить режим работы с 4 по 7 мая 2021 года самостоятельно с учетом интересов своих клиентов. Для информирования клиентов о режиме работы офисов, изменениях в порядке предоставления услуг и работе онлайн-сервисов Банк России рекомендует кредитным и некредитным финансовым организациям своевременно разместить данную информацию на официальных интернет-сайтах и в местах обслуживания клиентов, а также предоставлять ее потребителям и клиентам иным доступным способом.

В случае принятия решения о работе в указанные нерабочие дни кредитным и некредитным финансовым организациям необходимо соблюдать все требования законодательства, обязательные для соблюдения в рабочие дни.

Банк России рекомендует некредитным финансовым организациям в случае принятия решения о работе в нерабочие дни с 4 по 7 мая 2021 года, в том числе в части совершения операций на организованных торгах, обеспечить возможность предоставления клиентам таких организаций всех необходимых услуг, оказываемых в рабочие дни. В случаях, предусмотренных законодательством, если работа некредитных финансовых организаций сопряжена с необходимостью осуществления функций со стороны специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, специализированному депозитарию надлежит обеспечить функционирование всех необходимых услуг в части обслуживания клиентов.

Обязательства по финансовым сделкам, срок исполнения которых приходится на нерабочие дни с 4 по 7 мая 2021 года, должны исполняться должниками в срок, предусмотренный договором.

При этом Банк России также исходит из того, что кредиторы, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению соответствующего обязательства и наличие или отсутствие возможности дистанционного обслуживания или возможности клиента посетить офис финансовой организации для своевременного совершения операций, в том числе с точки зрения последствий неисполнения договора.

Формы отчетности кредитных организаций, утвержденные Указанием Банка России № 4927-У¹, представляются в Банк России в мае в календарные дни, не являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, признаваемыми таковыми законодательством Российской Федерации. Исчисление первого дня срока представления в Банк России форм отчетности, утвержденных Указанием Банка России № 4927-У, начинается с 4 мая 2021 года (выходные дни и нерабочие праздничные дни не включаются в исчисление срока представления отчетности).

Уведомления и отчетность банковских холдингов, представление которых установлено Указанием Банка России № 3780-У², Указанием Банка России № 3777-У³ и Указанием Банка России № 4619-У⁴, представляются в Банк России в мае в календарные дни, не являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, признаваемыми таковыми законодательством Российской Федерации. Исчисление первого дня срока представления в Банк России уведомления и отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 3780-У, Указанием Банка России № 3777-У и Указанием Банка России № 4619-У начинается с 4 мая 2021 года (выходные дни и нерабочие праздничные дни не включаются в исчисление срока представления отчетности).

Формы отчетности и сведения операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств, утвержденные Указанием Банка России № 5142-У⁵, Указанием Банка России № 5110-У⁶, Указанием Банка России № 3304-У⁷, Указанием Банка России № 2831-У⁸, Положением Банка России № 423-П⁹, Указанием Банка России № 5429-У¹⁰, уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, предусмотренные Указанием Банка России № 5323-У¹¹ (далее — данные), представляются в Банк России в мае в календарные дни, не

¹ Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (с изменениями).

² Указание Банка России от 09.09.2015 № 3780-У "О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях".

³ Указание Банка России от 09.09.2015 № 3777-У "О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга".

⁴ Указание Банка России от 27.11.2017 № 4619-У "О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности".

⁵ Указание Банка России от 13.05.2019 № 5142-У "О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем и методике ее составления".

⁶ Указание Банка России от 01.04.2019 № 5110-У "О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности оператора услуг платежной инфраструктуры, оператора платежной системы по инцидентам, возникшим (выявленным) при оказании услуг платежной инфраструктуры, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методике ее составления".

⁷ Указание Банка России от 27.06.2014 № 3304-У "Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах".

⁸ Указание Банка России от 09.06.2012 № 2831-У "Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств".

⁹ Положение Банка России от 12.06.2014 № 423-П "Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами".

¹⁰ Указание Банка России от 06.04.2020 № 5429-У "О порядке ведения Банком России перечня поставщиков платежных приложений, перечня иностранных поставщиков платежных услуг, перечня операторов услуг информационного обмена, перечня банковских платежных агентов, осуществляющих операции платежных агрегаторов, о порядке, формах, составе и сроке предоставления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем сведений для ведения указанных перечней".

¹¹ Указание Банка России от 21.11.2019 № 5323-У "О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России".

являющиеся выходными или нерабочими праздничными днями, признаваемыми таковыми законодательством Российской Федерации. Исчисление первого дня срока представления в Банк России указанных данных начинается с 4 мая 2021 года (выходные дни и нерабочие праздничные дни не включаются в исчисление срока представления отчетности).

Что касается представления отчетности и иной информации в Банк России некредитными финансовыми организациями, то в случае, если последний день срока представления отчетности и иной информации в Банк России приходится на период с 4 по 7 мая 2021 года, днем окончания срока представления будет считаться 11 мая 2021 года. При представлении отчетности и иной информации некредитных финансовых организаций, сроки представления которой исчисляются в рабочих днях, дни с 4 по 7 мая 2021 года в исчисление указанных сроков не включаются.

Платежная система Банка России в период с 4 по 7 мая будет работать по графику.

29 апреля 2021

Информация о расчете и публикации Банком России ставки RUONIA и ставок группы MIACR

В связи с Указом Президента Российской Федерации от 23 апреля 2021 года № 242 “Об установлении на территории Российской Федерации нерабочих дней в мае 2021 г.” Банк России информирует о порядке расчета и публикации ставки RUONIA и ставок группы MIACR (далее – RUONIA и MIACR):

- расчет и публикация RUONIA и MIACR за 30 апреля будут произведены 4 мая 2021 года;
- расчет и публикация RUONIA и MIACR за даты с 4 по 6 мая 2021 года будут производиться на ежедневной основе за предыдущий день;
- расчет и публикация RUONIA и MIACR за 7 мая 2021 года будут произведены 11 мая 2021 года.

29 апреля 2021

Банк России высвобождает макропруденциальный запас капитала банков по потребительским кредитам и возвращается к допандемическим макропруденциальным требованиям

Совет директоров Банка России принял решение отменить с 30 июня 2021 года надбавки по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 1 апреля 2020 года, и повысить надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 июля 2021 года.

Совет директоров Банка России, принимая решение по надбавкам к коэффициентам риска, исходил из следующего.

Качество розничного кредитного портфеля в 2021 году будет в значительной мере зависеть от возможности заемщиков, чьи кредиты были реструктурированы, восстановить платежеспособность. Анализ данных крупнейших бюро кредитных историй показывает, что по большей части реструктурированных в пандемию потребительских кредитов (около 75%) период реструктуризации завершился уже к 1 января 2021 года. С учетом кредитного качества ссуд, вышедших из реструктуризации в 2020 году, можно ожидать, что в 2021 году объем потерь по реструктурированным потребительским кредитам не превысит 70–90 млрд рублей. Эта оценка меньше предыдущих оценок Банка России, что обусловлено более быстрым восстановлением экономической активности. В таких условиях Банк России планомерно завершает введенные ранее регуляторные послабления и возвращается к действовавшим ранее макропруденциальным требованиям по вновь выдаваемым кредитам.

К 1 июля 2021 года банки должны будут в полном объеме сформировать резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и субъектам МСП и реструктурированным в связи с пандемией. С учетом этого Банк России принял решение с 30 июня 2021 года отменить надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным до 1 апреля 2020 года. Данная мера позволит на постоянной основе высвободить капитал банков на сумму в 124 млрд рублей¹. Это поддержит их нормативы достаточности капитала на фоне возможного дорезервирования проблемных реструктурированных кредитов после окончания регуляторных послаблений. Кроме того, этот запас капитала может быть использован банками для покрытия потерь по другим кредитам, в частности субъектам МСП.

¹ По оценке на 1 апреля 2021 года.

В условиях динамичного восстановления российской экономики после пандемии наблюдается ускорение роста в сегменте необеспеченного потребительского кредитования. В марте 2021 года задолженность увеличилась на 1,9%. Средний темп роста задолженности за I квартал 2021 года, приведенный к годовому выражению, составляет более 15% (с учетом сезонности). На фоне ускоренного роста потребительского кредитования возрастает долговая нагрузка граждан. Отношение плановых платежей по кредитам к располагаемым денежным доходам населения за 2020 год уже увеличилось с 10,7 до 11,7%. В связи с этим Банк России принял решение о повышении с 1 июля 2021 года надбавок по необеспеченным потребительским кредитам до значений, которые действовали до начала пандемии (в соответствии с таблицей 1).

ТАБЛИЦА 1. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ С 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА

Надбавка, п.п.	Показатель долговой нагрузки заемщика, %								
		Без ПДН	(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	(80+)
Полная стоимость кредита, % годовых	(0–10]	60	30	30	30	60	70	90	110
	(10–15]	70	50	50	50	70	80	100	120
	(15–20]	110	70	70	70	110	130	140	160
	(20–25]	150	100	100	100	150	170	180	200
	(25–30]	180	130	130	130	180	190	200	220

ТАБЛИЦА 2. НАДБАВКИ К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПО НЕОБЕСПЕЧЕННЫМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ С 1 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА ПО 1 ИЮЛЯ 2021 ГОДА

Надбавка, п.п.	Показатель долговой нагрузки заемщика, %								
		Без ПДН	(0–30]	(30–40]	(40–50]	(50–60]	(60–70]	(70–80]	(80+)
Полная стоимость кредита, % годовых	(0–10]	10	н/п*	н/п	н/п	10	30	50	80
	(10–15]	20	н/п	н/п	н/п	20	40	60	90
	(15–20]	60	20	20	20	60	90	100	130
	(20–25]	100	50	50	50	100	130	140	170
	(25–30]	140	90	90	90	140	160	180	200

* Н/п — надбавка к коэффициенту риска не применяется.

Повышение надбавок будет способствовать снижению стимулов банков к расширению кредитования за счет предоставления кредитов заемщикам с высоким показателем долговой нагрузки (ПДН), а также позволит постепенно восстановить величину буфера и обеспечить устойчивость банков к потенциальным стрессовым сценариям.

29 апреля 2021

О завершении размещения купонных облигаций Банка России

Банк России сообщает о завершении 28 апреля 2021 года размещения сорок второго выпуска купонных облигаций Банка России № 4-42-22BR2-0.

29 апреля 2021

Банк России перейдет к использованию ставок SOFR и €STR по операциям “валютный своп” с 1 января 2022 года

Банк России принял решение с 1 января 2022 года использовать вместо ставки LIBOR USD O/N ставку SOFR для расчета котировок по сделкам “валютный своп” покупки-продажи долларов США за рубли, вместо ставки LIBOR EUR O/N — ставку €STR — для расчета котировок по сделкам “валютный своп” Банка России покупки-продажи евро за рубли. Другие параметры операций “валютный своп” Банка России останутся неизменными.

Решение принято в связи с реформой глобальных финансовых индикаторов, в соответствии с которой в ближайшие годы будет прекращен расчет ставок LIBOR USD O/N и LIBOR EUR O/N. В настоящее время Банк России использует эти ставки при расчете котировок по операциям “валютный своп”.

29 апреля 2021

Банк России утвердил изменения в Планы участия ПАО «МИНБанк» и Банка «ТРАСТ» (ПАО)

Банк России утвердил изменения в Планы участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «МИНБанк» (рег. № 912) и Банка «ТРАСТ» (ПАО) (рег. № 3279).

В соответствии с указанными изменениями проблемные и непрофильные активы ПАО «МИНБанк» будут переданы в группу Банка «ТРАСТ» (ПАО). Планируемый период передачи — до 01.08.2021. Фондирование операции будет осуществлено за счет предоставления Банку «ТРАСТ» (ПАО) депозита Банка России в размере не более 24,3 млрд рублей. Полученные от сделки средства будут направлены ПАО «МИНБанк» на погашение привлеченного ранее депозита Банка России в размере 22,4 млрд рублей. Депозит будет погашен в июле 2021 года в соответствии со сроком, предусмотренным договором.

Банк будет продолжать работу в стандартном режиме и исполнять все свои обязательства перед клиентами. Сохраняет свое действие ранее принятое решение Банка России о гарантировании непрерывности деятельности банка.

Ожидается, что в соответствии с подготовленными изменениями в федеральные законы 100% акций ПАО «МИНБанк» будут переданы в Росимущество для дальнейшей передачи их в ПАО «Промсвязьбанк».

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 апреля 2021 года

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.04.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.04.2021	Участие в ССВ	Примечание
1	АО ЮниКредит Банк	1		209 493 689	Да	
2	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"	65		4 346 083	Да	
3	АО "БКС Банк"	101		7 986 768	Да	
4	АО "РН Банк"	170		24 451 175	Да	
5	АО КБ "Урал ФД"	249		2 836 257	Да	
6	АО КБ "Хлынов"	254		4 035 168	Да	
7	ООО "ХКФ Банк"	316		58 811 364	Да	
8	АО "АБ "РОССИЯ"	328		96 034 543	Да	
9	Банк ГПБ (АО)	354	+	803 362 071	Да	
10	ООО Банк "Аверс"	415		24 931 415	Да	
11	ПАО "Бест Эффортс Банк"	435		1 645 809	Да	
12	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436		89 517 619	Да	
13	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485		9 744 842	Да	
14	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493		9 650 204	Да	
15	АО "Банк Акцепт"	567		2 844 908	Да	
16	АО БАНК "СНГБ"	588		13 852 360	Да	
17	АО "Почта Банк"	650	+	84 608 360	Да	
18	АО "Дальневосточный банк"	843		9 133 338	Да	
19	ПАО "МИНБанк"	912	+	8 488 457	Да	
20	ПАО "Запсибкомбанк"	918	+	18 568 268	Да	
21	ПАО "Совкомбанк"	963		214 343 024	Да	
22	Банк ВТБ (ПАО)	1000	+	1 686 409 367	Да	
23	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307		5 821 050	Да	
24	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326		600 279 150	Да	
25	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343		10 862 295	Да	
26	РНКБ Банк (ПАО)	1354	+	57 788 454	Да	
27	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	+	27 024 809	Да	
28	ПАО Сбербанк	1481	+	4 854 789 531	Да	
29	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637		9 444 957	Да	
30	Креди Агриколь КИБ АО	1680		12 886 245	Да	
31	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)	1810	+	15 989 122	Да	
32	ПАО "НБД-Банк"	1966		5 235 148	Да	
33	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978		297 137 386	Да	
34	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	+	4 286 683	Да	
35	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	+	88 272 782	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.04.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.04.2021	Участие в ССВ	Примечание
36	“Сетелем Банк” ООО	2168	+	24 579 801	Да	
37	АКБ “НРБанк” (АО)	2170	+	5 115 408	Да	
38	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	+	350 189 297	Да	
39	АО “Банк Интеза”	2216		14 222 542	Да	
40	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225		14 911 389	Да	
41	КИВИ Банк (АО)	2241		13 919 234	Да	
42	ПАО “МТС-Банк”	2268		38 595 004	Да	
43	ПАО РОСБАНК	2272		190 983 181	Да	
44	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275		61 552 649	Да	
45	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	+	30 707 192	Да	
46	Банк СОЮЗ (АО)	2307		11 124 202	Да	
47	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309		16 839 607	Да	
48	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	+	85 104 746	Да	
49	Инвестиционный Банк “ВЕСТА” (ООО)	2368		1 118 006	Да	
50	АО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402	+	11 800 615	Да	
51	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440		15 846 336	Да	
52	ПАО “МЕТКОМБАНК”	2443		19 245 606	Да	
53	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495		27 565 833	Да	
54	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	+	63 199 658	Да	
55	АО КБ “Ситибанк”	2557		58 668 068	Да	
56	“ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)” (АО)	2559		3 362 129	Да	
57	Банк “КУБ” (АО)	2584	+	5 351 645	Да	
58	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590		76 705 898	Да	
59	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629		31 480 366	Да	
60	АО “Тинькофф Банк”	2673		124 128 624	Да	
61	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707		18 596 070	Да	
62	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733		10 452 113	Да	
63	АКБ “Держава” ПАО	2738		8 717 426	Да	
64	АО “БМ-Банк”	2748	+	57 367 741	Да	
65	АО “ОТП Банк”	2766		31 227 936	Да	
66	АО МС Банк Рус	2789		4 397 041	Да	
67	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	+	31 491 901	Да	
68	АО “Банк ФИНАМ”	2799		1 824 686	Да	
69	АО “БАНК СГБ”	2816		5 295 850	Да	
70	АО “РОСКОСМОСБАНК”	2989	+	37 159 082	Да	
71	ООО “Экспобанк”	2998		17 219 147	Да	
72	Джей энд Ти Банк (АО)	3061		6 911 318	Да	
73	ПАО “РГС Банк”	3073	+	20 887 970	Да	
74	АО “РФК-банк”	3099	+	1 807 162	Да	
75	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185		6 086 323	Да	
76	АО “СЭБ Банк”	3235		6 125 650	Да	
77	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	+	280 406 844	Да	
78	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255		34 883 727	Да	
79	Банк “ВБРР” (АО)	3287	+	147 740 282	Да	
80	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290		11 140 904	Да	

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.04.2021	Собственные средства (капитал), тыс. руб., на 01.04.2021	Участие в ССВ	Примечание
81	АО "Райффайзенбанк"	3292		192 201 281	Да	
82	НКО АО НРД	3294		13 109 458	Нет	
83	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311		18 992 161	Да	
84	ООО "Дойче Банк"	3328		17 228 629	Да	
85	АО "Денизбанк Москва"	3330		6 702 733	Да	
86	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333		11 556 998	Да	
87	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337		18 605 819	Да	
88	АО "МСП Банк"	3340	+	25 873 395	Да	
89	АО "Россельхозбанк"	3349	+	509 813 229	Да	
90	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354		29 927 727	Да	
91	АО "СМП Банк"	3368		54 979 677	Да	
92	АО "Банк Финсервис"	3388		11 401 791	Да	
93	"Натиксис Банк АО"	3390		6 124 336	Да	
94	АО КБ "РУСНАРБАНК"	3403		3 351 733	Да	
95	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407		11 492 651	Да	
96	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450		3 859 268	Да	
97	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК		77 136 145	Нет	
98	АО "Тойота Банк"	3470		13 208 062	Да	
99	АйСиБиСи Банк (АО)	3475		19 930 286	Да	
100	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	+	8 716 259	Нет	
101	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515		6 496 502	Да	
102	НКО-ЦК "Клиринговый центр МФБ" (АО)	3539-ЦК		2 078 606	Нет	
103	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК		1 887 840	Нет	

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 493 689	Да
2	АО “АБ “РОССИЯ”	328	96 034 543	Да
3	Банк ГПБ (АО)	354	803 362 071	Да
4	ПАО “Совкомбанк”	963	214 343 024	Да
5	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 686 409 367	Да
6	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	600 279 150	Да
7	РНКБ Банк (ПАО)	1354	57 788 454	Да
8	ПАО Сбербанк	1481	4 854 789 531	Да
9	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	88 272 782	Да
10	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	350 189 297	Да
11	ПАО РОСБАНК	2272	190 983 181	Да
12	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	85 104 746	Да
13	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	27 565 833	Да
14	АО КБ “Ситибанк”	2557	58 668 068	Да
15	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	31 480 366	Да
16	АО “ОТП Банк”	2766	31 227 936	Да
17	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 491 901	Да
18	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	280 406 844	Да
19	Банк “ВБРР” (АО)	3287	147 740 282	Да
20	АО “Райффайзенбанк”	3292	192 201 281	Да
21	АО “МСП Банк”	3340	25 873 395	Да
22	АО “Россельхозбанк”	3349	509 813 229	Да
23	АО “СМП Банк” ²	3368	54 979 677	Да

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 883-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 493 689	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	58 811 364	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	96 034 543	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	803 362 071	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	89 517 619	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	214 343 024	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 686 409 367	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	600 279 150	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	57 788 454	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	4 854 789 531	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	297 137 386	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	88 272 782	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	350 189 297	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	190 983 181	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	85 104 746	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	63 199 658	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	76 705 898	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	124 128 624	Да
19	АО “ОТП Банк”	2766	31 227 936	Да
20	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 491 901	Да
21	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	280 406 844	Да
22	Банк “ВБРР” (АО)	3287	147 740 282	Да
23	АО “Райффайзенбанк”	3292	192 201 281	Да
24	АО “МСП Банк”	3340	25 873 395	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	509 813 229	Да
26	АО “СМП Банк” ²	3368	54 979 677	Да

Примечание

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2021

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	209 493 689	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	58 811 364	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	96 034 543	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	803 362 071	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	89 517 619	Да
6	АО «Почта Банк»	650	84 608 360	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	214 343 024	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 686 409 367	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	600 279 150	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	57 788 454	Да
11	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439	27 024 809	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 854 789 531	Да
13	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	297 137 386	Да
14	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	88 272 782	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	350 189 297	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	190 983 181	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	30 707 192	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	85 104 746	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	63 199 658	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	76 705 898	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	124 128 624	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	57 367 741	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	31 227 936	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	31 491 901	Да
25	АО «РОСКОСМОСБАНК»	2989	37 159 082	Да
26	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	280 406 844	Да
27	Банк «ВБРР» (АО)	3287	147 740 282	Да
28	АО «Райффайзенбанк»	3292	192 201 281	Да
29	АО «МСП Банк»	3340	25 873 395	Да
30	АО «Россельхозбанк»	3349	509 813 229	Да

Примечание

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

28 апреля 2021 года

№ ОД-812

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

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

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

с 23 апреля 2021 года исключить слова:

“Аксёнова Валентина Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;

“Баранова Елена Валерьевна — заведующий сектором сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Раздобреева Елена Николаевна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;

с 26 апреля 2021 года дополнить словами

“Тихонова Елена Владимировна — главный эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

30 апреля 2021 года

№ ОД-834

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 23 апреля 2021 года № ОД-743

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (АО) (г. Пермь)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (публичное акционерное общество) АКБ “Проинвестбанк” (ПАО) (г. Пермь) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения, дополнив словами:

с 23 апреля 2021 года

“Ясенев Алексей Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

с 26 апреля 2021 года

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

Сванидзе Ирина Александровна — ведущий эксперт отдела урегулирования требований кредиторов кредитных организаций Департамента урегулирования требований кредиторов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Карданова Саняг Казбековна — старший эксперт отдела анализа saniруемых банков и инвесторов Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ивкин Сергей Анатольевич — начальник первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

с 27 апреля 2021 года

“Попов Евгений Витальевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Рязанцев Виктор Владимирович — главный эксперт сектора информационно-аналитического обеспечения и визуального контроля отдела безопасности Отделения Оренбург”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

30 апреля 2021 года

№ ОД-835

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

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

1. Внести с 26 апреля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 16 апреля 2021 года № ОД-690 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией БАНК “НЕЙВА” Общество с ограниченной ответственностью БАНК “НЕЙВА” ООО (г. Екатеринбург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Хацевич Сергей Николаевич — заместитель начальника отдела по работе с некредитными финансовыми активами Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

30 апреля 2021 года

№ ОД-838

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 2 апреля 2021 года № ОД-539

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “РИБ” ООО РНКО “РИБ” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 26 апреля 2021 года в приложение к приказу Банка России от 2 апреля 2021 года № ОД-539 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “РИБ” ООО РНКО “РИБ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Давиденко Алексей Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 апреля 2021 года
Регистрационный № 63032

11 января 2021 года

№ 5693-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4995-У “О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации”

На основании пункта 3 статьи 184¹⁻³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2018, № 18, ст. 2557):

1. Внести в Указание Банка России от 29 ноября 2018 года № 4995-У “О порядке проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства страховой организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2018 года № 53146, следующие изменения.

1.1. В абзаце первом пункта 1 слова “далее — Управляющая компания” заменить словами “далее соответственно — группа представителей, представители, Управляющая компания”.

1.2. В пункте 7:

в абзаце первом слова “руководителю (лицу, его замещающему)” заменить словами “лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа (лицу, его замещающему), или иному уполномоченному страховой организацией лицу (далее при совместном упоминании — руководитель (лицо, его замещающее))”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Группа представителей приступает к проведению анализа в дату начала проведения анализа, указанную в приказе Банка России о проведении анализа, в случае если отсутствие руководителя (лица, его замещающего) или его отказ от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу группы представителей.”.

1.3. Дополнить пунктами 7¹—7⁸ следующего содержания:

“7¹. Представители имеют право доступа во все помещения страховой организации, в отношении которой проводится анализ, к любым документам и информационным системам страховой организации, а также право запрашивать и получать

у работников страховой организации любую информацию (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну) и документы, имеющие отношение к проведению анализа (далее — документы (информация) для проведения анализа), в соответствии с пунктом 4 статьи 184¹⁻³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

7². Представители вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления страховой организации, ее комитетов, комиссий и иных совещательных органов в соответствии с пунктом 4 статьи 184¹⁻³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

7³. Руководитель (лицо, его замещающее) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны обеспечивать содействие в проведении анализа с момента предъявления приказа Банка России о проведении анализа руководителю (лицу, его замещающему).

7⁴. Руководитель (лицо, его замещающее) страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязан:

в день предъявления приказа Банка России о проведении анализа определить перечень работников страховой организации, обязанных взаимодействовать с группой представителей, а также их компетенцию для указанного взаимодействия в целях обеспечения выполнения функций по проведению анализа группой представителей, в том числе обеспечения доступа к автоматизированным информационным системам страховой организации и документам (информации) для проведения анализа;

с даты начала проведения анализа до даты его завершения актуализировать указанную в абзаце втором настоящего пункта информацию в случае неисполнения указанными лицами обязанностей по взаимодействию с группой представителей или их отсутствия;

доводить указанную в абзацах втором и третьем настоящего пункта информацию о работниках

страховой организации до руководителя группы представителей в письменной форме.

7⁵. Руководитель (лицо, его замещающее) и работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны взаимодействовать с группой представителей, с даты начала проведения анализа обязаны:

обеспечивать представителям беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения страховой организации с даты начала проведения анализа до даты его завершения при предъявлении представителями паспорта (или документа, подтверждающего, что указанные лица являются служащими Банка России или Управляющей компании) руководителю страховой организации (лицу, его замещающему), работникам страховой организации или работникам иной организации, осуществляющей контроль за соблюдением пропускного режима или охрану страховой организации;

предоставлять представителям рабочие места в служебном помещении страховой организации, изолированном от работников страховой организации и третьих лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном мебелью, в том числе несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами с программным обеспечением, необходимыми для проведения анализа, средствами связи, организационно-техническими средствами;

обеспечивать представителям доступ к любым документам и информационным системам страховой организации, а также предоставление достоверных, полных и актуальных документов (информации) для проведения анализа на бумажном и электронном носителях по их запросам.

7⁶. Руководитель (лицо, его замещающее), работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, обязаны взаимодействовать с группой представителей, обязаны исполнять запросы о представлении документов (информации) для проведения анализа (далее — запрос), подписанные представителями, в установленный в них срок.

В случае отсутствия запрошенных документов (информации) для проведения анализа и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их представлению в установленный запросом срок, руководитель (лицо, его замещающее) или работники страховой организации, обязанные

взаимодействовать с группой представителей, должны представить руководителю группы представителей до истечения установленного в запросе срока представления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения запроса, в том числе неисполнения запроса в установленный в нем срок.

7⁷. Руководитель (лицо, его замещающее), работники страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также работники иных организаций, осуществляющих контроль за соблюдением пропускного режима или охрану страховой организации, не вправе:

проверять технические средства, находящиеся в пользовании представителей, изымать и досматривать служебные и иные документы, вещи и лишать представителей возможности использовать их при проведении анализа;

требовать от представителей каких-либо устных или письменных обязательств или объяснений; заходить в служебные помещения, предоставленные представителям, в случае их отсутствия.

7⁸. Руководитель группы представителей информирует Банк России о случаях воспрепятствования со стороны руководителя (лица, его замещающего), работников страховой организации, в отношении которой проводится анализ, а также со стороны иных лиц осуществлению функций представителей (в том числе воспрепятствование доступу в помещения страховой организации, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) посредством направления сообщения в электронной форме или на бумажном носителе.”.

1.4. Пункт 9 признать утратившим силу.

1.5. Дополнить пунктом 10¹ следующего содержания:

“10¹. В случае необходимости в период проведения анализа руководитель группы представителей проводит совещания с руководителем (лицом, его замещающим), работниками страховой организации, в отношении которой проводится анализ.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.04.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 апреля 2021 года
Регистрационный № 63091

11 января 2021 года

№ 5699-У

УКАЗАНИЕ

О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов

Настоящее Указание на основании части 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2015, № 29, ст. 4355) устанавливает порядок обращения банка в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов.

1. В случае несогласия банка с установленной в отношении него дополнительной или повышенной дополнительной ставкой страховых взносов банк в течение 15 дней с даты получения от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов может обратиться в Банк России (Департамент обеспечения банковского надзора) с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов (далее — ходатайство).

2. Ходатайство направляется банком одним из следующих способов:

в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями посредством информационных ресурсов путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950) (далее — порядок взаимодействия);

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12;

на бумажном носителе путем представления в пункт приема корреспонденции Банка России по адресу: Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1.

3. Ходатайство подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного

органа банка, или уполномоченным им лицом. В случае если ходатайство подписывается уполномоченным лицом, к нему прилагается копия документа, подтверждающего полномочия такого лица.

Рекомендуемый образец ходатайства о неотнесении к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, приведен в приложении к настоящему Указанию.

4. К ходатайству прилагаются документы и (или) заверенные копии документов, которые, по мнению банка, подтверждают, что он не относится к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов (например, копии договоров банковского вклада (счета) и (или) договоров об изменении условий договоров банковского вклада (счета), выписки из лицевых счетов по учету банковских вкладов (счетов), выписки из лицевых счетов по учету процентов, начисленных по банковским вкладам (счетам), а также копия документа, содержащего информацию от государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”, указанную в пункте 1 настоящего Указания (далее — представленные с ходатайством документы).

5. В течение 3 рабочих дней со дня получения Банком России ходатайства Департамент обеспечения банковского надзора Банка России анализирует представленные с ходатайством документы и в случае недостаточности содержащейся в них информации для принятия решения по ходатайству запрашивает у банка дополнительные документы путем направления запроса в соответствии с порядком взаимодействия или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6. Дополнительные документы представляются банком не позднее 3 рабочих дней со дня получения запроса.

Общий срок рассмотрения Банком России ходатайства и представленных с ходатайством документов, а также документов, представленных в соответствии с абзацем первым настоящего

пункта, составляет не более 15 дней со дня получения Банком России ходатайства.

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

8. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 марта 2015 года № 3605-У “О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении

его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 мая 2015 года № 37462.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.04.2021.

Приложение
к Указанию Банка России
от 11 января 2021 года № 5699-У
“О порядке обращения банка с ходатайством о неотнесении его к банкам,
уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку
страховых взносов”

Рекомендуемый образец

Департамент обеспечения
банковского надзора Банка России

(полное фирменное наименование банка, его адрес)

**Ходатайство о неотнесении к банкам, уплачивающим
дополнительную или повышенную дополнительную ставку
страховых взносов**

В соответствии с частью 13 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ
“О страховании вкладов в банках Российской Федерации”

(полное фирменное наименование банка)

(далее – банк) ходатайствует перед Банком России о неотнесении его к банкам, уплачивающим _____ ставку

(указать нужно: “дополнительную” или “повышенную дополнительную”)

страховых взносов.

Основанием для обращения с ходатайством послужил тот факт, что

(факты, подтверждающие позицию банка)

Приложение:

1. _____ л.
(наименование документа) (количество листов)
2. _____ л.
(наименование документа) (количество листов)

(должность лица, осуществляющего
функции единоличного исполнительного
органа банка, или уполномоченного им
лица)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 апреля 2021 года
Регистрационный № 63033

13 января 2021 года

№ 5707-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 13 января 2017 года № 4263-У “О сроках и порядке составления
и представления некредитными финансовыми организациями
в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”

На основании статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084):

1. Внести в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У “О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2017 года № 46158, 11 февраля 2019 года № 53737, следующие изменения.

1.1. Преамбулу после слов “в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами,” дополнить словами “операторами инвестиционных платформ,”.

1.2. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Требования настоящего Указания не распространяются на операции с денежными средствами, осуществляемые по счетам организаций, открытым в Банке России, в банках-нерезидентах, операции, отражаемые на счетах по депозитам организаций, а также на операции, осуществляемые по лицевым счетам, открытым в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном на осуществление в соответствии с законодательством Российской Федерации правоприменительных функций по обеспечению исполнения федерального бюджета, кассового обслуживания исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.”.

1.3. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Отчетность об операциях с денежными средствами представляется в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).”.

1.4. В приложении 1:

1.4.1. в отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами”:

наименование изложить в следующей редакции:

“Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами”;

после строк

“

Сведения о виде деятельности некредитной финансовой организации	
Код основного вида деятельности	Коды иных видов деятельности
1	2

”

дополнить строкой следующего содержания:

“Признак нулевого отчета ”;

1.4.2. в отчетности по форме 0420011 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого

инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, негосударственными пенсионными фондами”:

в таблице “Общие сведения” перед разделом 1:

графу 4 строки 2 изложить в следующей редакции: “dic:OGRN_OGR NIP_NFO”;

после строки 8.1 дополнить строкой 8.2 следующего содержания:

“

8.2	Признак нулевого отчета	dic:PriznakNulevogoOtchetaEnumerator
-----	-------------------------	--------------------------------------

”;

строки 3.1, 4.7 и 5.3 таблицы “Группы аналитических признаков и аналитические признаки для формирования показателей отчетности по форме 0420011” после раздела 2 признать утратившими силу;

1.4.3. в Порядке составления и представления отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” и отчетности по форме 0420011 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, негосударственными пенсионными фондами”:

наименование изложить в следующей редакции:

“Порядок составления и представления отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” и отчетности по форме 0420011 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, негосударственными пенсионными фондами”;

в пункте 1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1. Микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, операторы инвестиционных платформ, ломбарды составляют отчетность по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, операторами инвестиционных платформ, ломбардами” (далее – отчетность по форме 0420001).”;

абзац третий после слов “в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами,” дополнить словами “операторами инвестиционных платформ,”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Перед каждым кодом показателя Организация должна указывать идентификатор кода показателя “nfo-.”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“Организация представляет уточненные данные за предыдущие отчетные периоды, но не более чем за последние 3 календарных месяца, предшествующие отчетному периоду, в случае получения документов, являющихся основанием для изменения значений показателей ранее представленного Отчета, а также в случае обнаружения ошибок в ранее представленном Отчете посредством повторного представления Отчета, содержащего исправленные значения показателей.”;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“В случае представления Отчета, не содержащего данных по всем показателям Отчета, Организация должна заполнять только поле “Признак нулевого отчета” отчетности по форме 0420001 или показатель “Признак нулевого отчета” отчетности по форме 0420011 (строка 8.2), в котором проставляется символ “0” (ноль). В указанном случае Организации необходимо представить пояснения к Отчету о причинах отсутствия данных.”;

в пункте 4:

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

“230 – код оператора инвестиционной платформы.

В графе 2 “Коды иных видов деятельности” Сведений о виде деятельности некредитной финансовой организации отчетности по форме 0420001 и по показателю “Коды иных видов деятельности” Общих сведений отчетности по форме 0420011 (строка 6) в качестве дополнительного кода вида деятельности Организации (при наличии) указываются один или несколько кодов видов деятельности Организации,

приведенных в настоящем пункте, и (или) код 000 — для иных видов деятельности, не указанных в пункте 4 настоящего Порядка.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Операции Организации, связанные с осуществлением иных видов деятельности, не указанных в настоящем пункте, по которым в графе 2 “Коды иных видов деятельности” Сведений о виде деятельности некредитной финансовой организации отчетности по форме 0420001 и по показателю “Коды иных видов деятельности” Общих сведений отчетности по форме 0420011 (строка 6) указан код 000, в данных об операциях и Отчете не отражаются, в случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации для расчетов по указанным операциям Организации открывается (открываются) отдельный (отдельные) банковский (банковские) счет (счета).”;

в пункте 6:

в абзаце первом подпункта 6.1.1 слова “в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию” и слова “в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 181-И” исключить;

подпункт 6.2.1 изложить в следующей редакции:

“6.2.1. В графе 1 отчетности по форме 0420001, в строках 12.2 и 13.2 отчетности по форме 0420011 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов — клиентов Организации по операциям, указанным в подразделе 1.1 Отчета, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании — для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

996 — если в качестве нерезидента выступает иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5083; № 53, ст. 8411);

997 — если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами Организации, неизвестна;

998 — если в качестве нерезидента — клиента Организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 — в иных случаях, если страна места регистрации нерезидента — клиента Организации неизвестна.”;

в пункте 7:

абзац первый после слов “через кассу Организации” дополнить словами “в валюте Российской Федерации”;

в подпункте 7.1.1 слова “в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию” заменить словами “или коды видов валютных операций”;

абзац первый подпункта 7.1.2 после слов “виду операции” дополнить словами “(виду валютной операции)”;

подпункт 7.2.1 изложить в следующей редакции:

“7.2.1. В графе 1 отчетности по форме 0420001, в строках 19.1 и 20.1 раздела 2 отчетности по форме 0420011 указывается цифровой код страны места регистрации нерезидентов — клиентов Организации, в том числе:

код страны места регистрации иностранной компании — для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации;

996 — если в качестве нерезидента выступает иностранное юридическое лицо, зарегистрированное в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”;

997 — если страна места регистрации материнской компании представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, являющихся клиентами Организации, неизвестна;

998 — если в качестве нерезидента — клиента Организации выступают международная или межправительственная организация, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

999 — в иных случаях, если страна места регистрации нерезидента — клиента Организации неизвестна.”;

подпункт 7.2.2 после слов “вида операции” дополнить словами “(коду вида валютной операции)”.

1.5. В приложении 2:

пункт 1 после строки кода вида операции 01060 дополнить строкой 01061 следующего содержания:

01061	Переводы денежных средств с транзитного счета управляющей компании на отдельный банковский счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом
-------	---

в пункте 4:

графу 2 строки кода вида операции 04010 дополнить цифрами “, 04660”;

графу 2 строки кода вида операции 04012 дополнить цифрами “, 04660”;

графу 2 строки кода вида операции 04530 дополнить словами “, а также операции, связанные с начислением и выплатой доходов в виде процентов на сумму неснижаемого остатка денежных средств на банковском счете”;

после строки кода вида операции 04620 дополнить строкой 04640 следующего содержания:

04640	Расчеты микрофинансовой организации, связанные с предоставлением (возвратом) займа (микрозайма) с привлечением третьих лиц, в том числе связанные с выплатой вознаграждения третьим лицам, за исключением кодов видов операций 04020, 04770 ”;
-------	--

графу 2 строки кода вида операции 04660 дополнить словами “, в том числе в случае возврата займа (микрозайма), выплаты процентов и иных платежей юридическими лицами и физическими лицами по договору займа, требования по которому уступлены третьими лицами микрофинансовой компании”;

строки кодов видов операций 05850, 05855 и 05910 пункта 5 признать утратившими силу;

строки кодов видов операций 06850, 06855 и 06910 пункта 6 признать утратившими силу;

дополнить пунктом 7 следующего содержания:

“7. Классификатор видов операций с денежными средствами, совершаемых операторами инвестиционных платформ

Код вида операции	Наименование вида операции
1	2
07050	Расчеты оператора инвестиционной платформы с инвесторами на основании договоров об оказании услуг по содействию в инвестировании, связанные с зачислением денежных средств инвесторов на номинальный счет оператора инвестиционной платформы, открытый для осуществления деятельности по организации привлечения инвестиций (далее — номинальный счет оператора инвестиционной платформы), а также перечислением денежных средств инвесторов на их банковские счета
07055	Расчеты оператора инвестиционной платформы с инвесторами, связанные с уплатой процентов на денежные средства инвестора, находящиеся на номинальном счете оператора инвестиционной платформы
07060	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с предоставлением инвестором лицу, привлекающему инвестиции, денежных средств на основании договора займа, исполнением лицом, привлекающим инвестиции, денежных обязательств перед инвестором по договору займа, в том числе обязательств по выплате процентов за пользование займом
07070	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с приобретением инвестором эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы
07080	Расчеты оператора инвестиционной платформы с лицом, привлекающим инвестиции, связанные с приобретением инвестором утилитарных цифровых прав
07085	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с приобретением утилитарных цифровых прав лицами, не являющимися инвесторами, и лицами, привлекающими инвестиции
07110	Расчеты, связанные с приобретением у физического лица по его требованию на основании части 5 статьи 7 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 31, ст. 4418; 2020, № 31, ст. 5018) (далее — Федеральный закон № 259-ФЗ) оператором инвестиционной платформы имущественных прав, ценных бумаг, утилитарных цифровых прав и (или) цифровых финансовых активов, приобретенных в этой инвестиционной платформе, на сумму превышения ограничения, указанного в части 1 статьи 7 Федерального закона № 259-ФЗ

1	2
07210	Переводы денежных средств инвестора с номинального счета оператора инвестиционной платформы на иной банковский счет оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные средства, в случае заключения оператором инвестиционной платформы договора инвестирования
07310	Расчеты по выплате вознаграждения оператору инвестиционной платформы по договорам об оказании услуг по привлечению инвестиций и договорам об оказании услуг по содействию в инвестировании
07315	Переводы сумм вознаграждения оператора инвестиционной платформы с номинального счета оператора инвестиционной платформы на иной банковский счет оператора инвестиционной платформы, на котором находятся его собственные денежные средства
07510	Расчеты оператора инвестиционной платформы с кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) кредитов, за исключением кода вида операции 07545
07520	Расчеты оператора инвестиционной платформы с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов, за исключением кода вида операции 07555
07530	Операции оператора инвестиционной платформы по банковским счетам, связанные с размещением (возвратом) денежных средств в депозиты (из депозитов), включая получение процентов по депозитам
07535	Расчеты, связанные с размещением собственных денежных средств оператора инвестиционной платформы в ценные бумаги, приобретением долей в уставном капитале и исполнением обязательств по ценным бумагам
07540	Расчеты оператора инвестиционной платформы с кредитными организациями — учредителями (участниками, акционерами), связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 07545
07545	Расчеты оператора инвестиционной платформы с кредитными организациями — учредителями (участниками, акционерами), связанные с получением (возвратом) кредитов
07550	Расчеты оператора инвестиционной платформы с учредителями (участниками, акционерами), не являющимися кредитными организациями, связанные с привлечением (возвратом) денежных средств, за исключением кода вида операции 07555
07555	Расчеты оператора инвестиционной платформы с учредителями (участниками, акционерами), не являющимися кредитными организациями, связанные с получением (возвратом) займов
07560	Расчеты оператора инвестиционной платформы с организациями, не являющимися кредитными организациями, связанные с предоставлением (возвратом) займов, за исключением кода вида операции 07565
07565	Расчеты оператора инвестиционной платформы с учредителями (участниками, акционерами), не являющимися кредитными организациями, связанные с предоставлением (возвратом) займов
07590	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с размещением собственных средств оператора инвестиционной платформы, за исключением кодов вида операции 07535, 07560, 07565
07610	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с выплатой вознаграждения посредникам (агентам) по привлечению инвесторов и лиц, привлекающих инвестиции
07660	Расчеты на основании договора (договоров) уступки требования (цессии)
07680	Расчеты оператора инвестиционной платформы на основании договора (договоров) аренды
07685	Расчеты оператора инвестиционной платформы на основании договора (договоров) поручительства
07690	Расчеты, связанные с осуществлением иных видов деятельности оператора инвестиционной платформы, не указанные по кодам видов операций 07050—07685

1	2
07700	Переводы с одного банковского счета оператора инвестиционной платформы на другой его банковский счет, за исключением кодов вида операции 07210, 07315
07770	Расчеты с небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций
07810	Внесение наличных денежных средств из кассы оператора инвестиционной платформы на его банковский счет, не являющийся номинальным счетом оператора инвестиционной платформы
07820	Снятие наличных денежных средств с банковского счета оператора инвестиционной платформы, не являющегося номинальным счетом оператора инвестиционной платформы, для пополнения его кассы
07850	Выплаты оператором инвестиционной платформы денежных средств на основании трудовых договоров
07855	Выплаты оператором инвестиционной платформы физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг
07856	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с выдачей работникам денежных средств под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы
07910	Расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с взысканием денежных средств по решению судебных органов
07950	Расчеты оператора инвестиционной платформы с бюджетом по налогам и сборам, включая перечисление сумм удержанного налога на доходы физических лиц, а также денежных средств во внебюджетные фонды
07990	Прочие расчеты оператора инвестиционной платформы, связанные с текущей финансово-хозяйственной деятельностью оператора инвестиционной платформы, не указанные по кодам видов операций 07050—07950, за исключением расчетов оператора инвестиционной платформы, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, связанных с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

1.6. В приложении 3:

подпункт 2.5 пункта 2 изложить в следующей редакции:

“2.5. Код вида операции или код вида валютной операции.”;

в сноске 1 пункта 3 слова “банке-эквайрере” заменить словами “банке-эквайере”;

подпункт 4.6 пункта 4 изложить в следующей редакции:

“4.6. Место регистрации клиента:

для юридического лица — цифровой код страны места государственной регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для иностранной структуры без образования юридического лица — код страны места ведения основной деятельности (ОКСМ);

для иностранного юридического лица, зарегистрированного в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”, — код “996”;

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, — код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код “997”;

для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации — код “998”;

для физического лица — цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.”.

1.7. В приложении 4:

подпункт 1.4 пункта 1 изложить в следующей редакции:

“1.4. Код вида операции или код вида валютной операции.”;

подпункт 2.6 пункта 2 изложить в следующей редакции:

“2.6. Место государственной регистрации клиента:

для юридического лица — цифровой код страны места регистрации в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ);

для иностранной структуры без образования юридического лица — код страны места ведения основной деятельности (ОКСМ);

для иностранного юридического лица, зарегистрированного в качестве международной компании в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах”, — код “996”;

для представительств и филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, — код страны материнской компании в соответствии с ОКСМ. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код “997”;

для международных и межправительственных организаций, их филиалов и постоянных представительств в Российской Федерации — код “998”;

для физического лица — цифровой код страны места регистрации в соответствии с ОКСМ на основании документа, удостоверяющего личность данного физического лица, или документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 ноября 2020 года № ПСД-26) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 апреля 2021 года
Регистрационный № 63016

2 марта 2021 года

№ 5745-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”

На основании пункта 2 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2018, № 18, ст. 2557):

1. Внести в Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45054, следующие изменения.

1.1. В пункте 3.5:

абзац второй подпункта 3.5.2 признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 3.5.3 следующего содержания:

“3.5.3. Величина стабилизационного резерва по учетной группе на расчетную дату, не совпадающую

с отчетной, принимается равной величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе на ближайшую предшествующую расчетной отчетную дату.”.

1.2. В пункте 4.2 слова “пунктом 1 Приложения 6” заменить словами “Приложением 6”.

1.3. Пункт 7.7 изложить в следующей редакции:

“7.7. Информация, предусмотренная пунктом 7.2 настоящего Положения, может быть представлена страховщиком в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с не-кредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2016, № 27, ст. 4225).”.

1.4. В абзацах седьмом и десятом пункта 3 приложения 1 слова “(в половинах месяцев)” заменить словами “(в половинах кварталов)”.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.04.2021.

1.5. В пункте 6 приложения 5:

в абзаце седьмом слова “владелецв транспортных средств” заменить словами “перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров”;

в абзаце восьмом слова “владелецв транспортных средств” заменить словами “владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”.

1.6. Приложение 6 изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.04.2021.

Приложение

к Указанию Банка России
от 2 марта 2021 года № 5745-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 16 ноября 2016 года № 558-П
“О правилах формирования страховых резервов
по страхованию иному, чем страхование жизни”

“Приложение 6

к Положению Банка России
от 16 ноября 2016 года № 558-П
“О правилах формирования страховых резервов
по страхованию иному, чем страхование жизни”

**Метод расчета стабилизационного резерва
по учетным группам 1, 2, 4, 6–8, 10, 12–17**

На отчетную дату величина стабилизационного резерва по учетным группам 1, 2, 4, 6, 7, 10, 12–14, 16 и 17 рассчитывается в порядке, указанном в положении о формировании страховых резервов, и не может превышать величину стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по состоянию на 31 декабря 2020 года и по состоянию на предшествующую отчетную дату.

На отчетную дату величина стабилизационного резерва по учетным группам 8 и 15 принимается равной величине стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе по состоянию на конец календарного года, предшествующего отчетной дате, уменьшенной на сумму величин страховых выплат, учитываемых для целей расчета стабилизационного резерва по соответствующей учетной группе, за вычетом доли перестраховщиков в них. Страховая выплата учитывается для целей расчета стабилизационного резерва по учетным группам 8 и 15, если одновременно выполнены следующие требования:

страховая выплата по договору страхования, относящемуся к соответствующей учетной группе, произведена в отчетном периоде;

величина страховой выплаты за вычетом доли перестраховщиков в ней превышает 10 процентов от заработанной страховой премии по договорам страхования, относящимся к соответствующей учетной группе, за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 апреля 2021 года
Регистрационный № 63042

10 марта 2021 года

№ 5751-У

УКАЗАНИЕ

О порядке представления доверенности, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности

Настоящее Указание на основании пункта 2 части 2 статьи 17² Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) устанавливает порядок представления доверенности в электронной форме, подтверждающей полномочия физического лица действовать от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) виды деятельности.

1. При подписании электронных документов усиленной квалифицированной электронной подписью физическим лицом, действующим по доверенности от имени кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности (далее — представитель), в пакете электронных документов представляется доверенность, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью кредитной организации, оператора платежной системы, некредитной финансовой организации и индивидуального предпринимателя, осуществляющих указанные в части первой статьи 76¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» виды деятельности (далее — доверенность), за исключением случаев, указанных в пункте 2 настоящего Указания.

2. Представление доверенности посредством включения в каждый пакет электронных

документов, подписываемых представителем, не требуется в случае, если взаимодействие юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей в электронной форме осуществляется на основании заключенного соглашения, которым предусмотрена однократная передача доверенности в информационные системы, установленные Правительством Российской Федерации в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 17² и пунктом 2 статьи 17³ Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794), либо в информационную систему удостоверяющего центра Банка России.

3. Представление доверенности осуществляется с учетом следующих требований:

в случае представления доверенности в пакете с электронным документом, подписанным усиленной квалифицированной электронной подписью представителя на основании данной доверенности, в электронном документе указывается номер доверенности;

в случае представления доверенности способами, указанными в пункте 2 настоящего Указания, в электронном документе, подписанном усиленной квалифицированной электронной подписью представителя на основании данной доверенности, указываются номер доверенности, а также сведения об информационной системе, в которой хранится доверенность.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 февраля 2021 года № ПСД-3) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.04.2021.

Страховым организациям

от 23.04.2021 № ИН-06-59/27

Информационное письмо об отдельных вопросах, связанных с односторонним прекращением договора обязательного страхования

Банк России в связи с поступающими обращениями граждан по вопросам одностороннего прекращения страховыми организациями действия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО) сообщает следующее.

По результатам анализа обращений граждан Банком России были выявлены случаи, когда страховые организации на основании пункта 1.15 Положения Банка России от 19.09.2014 № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — Правила ОСАГО) в одностороннем порядке досрочно прекращают действие договора ОСАГО с собственниками транспортных средств, у которых имеются расхождения о месте жительства собственника транспортного средства, в том числе с теми, кто изменил фактическое место жительства с внесением новых сведений в паспорт гражданина Российской Федерации, но без внесения соответствующих изменений в свидетельство о регистрации транспортного средства.

Согласно абзацу второму пункта 1.15 Правил ОСАГО страховщик вправе досрочно прекратить действие договора ОСАГО в случае выявления ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора ОСАГО, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

В соответствии с подпунктом “а” пункта 3 статьи 9 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных

средств” (далее — Закон № 40-ФЗ) территория преимущественного использования транспортного средства определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина Российской Федерации.

Закон № 40-ФЗ, устанавливая равнозначную альтернативу документов, используемых для определения территории преимущественного использования транспортного средства при заключении договора ОСАГО, не предусматривает приоритет одного документа над другим.

Учитывая изложенное, Банк России обращает внимание на недопустимость принятия страховщиком решения о досрочном прекращении действия договора ОСАГО и направления в адрес собственника транспортного средства соответствующего уведомления без подтверждения фактов представления собственником транспортного средства ложных или неполных сведений при заключении договора ОСАГО, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

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

Агентство по страхованию вкладов

Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 27 апреля 2021 г. (протокол № 2)

1. В соответствии с частью 7 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” и на основании поручения Совета директоров Агентства от 22 декабря 2020 г. установить базовую ставку страховых взносов, подлежащих уплате банками — участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов, в размере 0,12% расчетной базы за расчетный период (календарный квартал года).

2. Базовая ставка страховых взносов, указанная в пункте 1 настоящего решения, подлежит применению банками — участниками системы страхования вкладов для исчисления страховых взносов за расчетный период начиная с III квартала 2021 г.