



Банк России

№ 26

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

10 апреля 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 26 (2078)

10 апреля 2019

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>6</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 марта 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	6
Приказ Банка России от 03.04.2019 № ОД-734 . . . . .	13
Приказ Банка России от 03.04.2019 № ОД-735. . . . .	13
Приказ Банка России от 04.04.2019 № ОД-742 . . . . .	14
Приказ Банка России от 04.04.2019 № ОД-743 . . . . .	14
Приказ Банка России от 04.04.2019 № ОД-744 . . . . .	15
Приказ Банка России от 05.04.2019 № ОД-761. . . . .	15
Приказ Банка России от 05.04.2019 № ОД-762 . . . . .	16
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ “Международный расчетный банк”. . . . .	18
Объявление временной администрации по управлению АО “РТС-Банк” . . . . .	18
Информация о финансовом состоянии АО “РТС-Банк”. . . . .	19
Объявление временной администрации по управлению РОСКОМСНАББАНК (ПАО) . . . . .	20
Информация о финансовом состоянии РОСКОМСНАББАНК (ПАО) . . . . .	20
Объявление о признании банкротом “ФИНАРС Банк” (АО). . . . .	22
Объявление о банкротстве КБ “Русский ипотечный банк” (ООО). . . . .	22
Объявление о банкротстве ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” . . . . .	23
Объявление о принудительной ликвидации ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”. . . . .	24
Объявление о принудительной ликвидации ПАО “Камчаткомагропромбанк” . . . . .	25
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. . . . .	25
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>26</b>
Приказ Банка России от 04.04.2019 № ОД-759 . . . . .	26
Приказ Банка России от 04.04.2019 № ОД-760 . . . . .	26
Приказ Банка России от 08.04.2019 № ОД-779 . . . . .	28
Приказ Банка России от 08.04.2019 № ОД-781. . . . .	28
Сообщение о результатах проведения торгов имуществом ПАО “НПФ “Сибирский капитал” . . . . .	28
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>30</b>
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов . . . . .	30
Показатели ставок межбанковского рынка с 29 марта по 4 апреля 2019 года . . . . .	30
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>32</b>
Валютный рынок . . . . .	32
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	32
Рынок драгоценных металлов . . . . .	33
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	33

<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> .....	<b>34</b>
Положение Банка России от 05.12.2018 № 664-П “О временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности такой финансовой организации и случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки ее деятельности по результатам анализа плана восстановления платежеспособности” .....	34
Положение Банка России от 27.03.2019 № 680-П “О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи” .....	42
Информационное письмо ФАС России и Банка России от 29.03.2019 № АК/25611/19 / ИН-06-52/29 “О раскрытии информации о размере вознаграждения” .....	67
Информационное письмо Банка России от 03.04.2019 № ИН-06-59/31 “Об отмене информационного письма Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/4” .....	70
Методические рекомендации Банка России от 02.04.2019 № 10-МР по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов .....	70

# Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ  
1 апреля 2019

о решениях Банка России в отношении  
участников финансового рынка

## **О выдаче дубликатов квалификационных аттестатов серии АА № 000610, серии КА № 007980, серии КА № 007793, серии КА № 007772 и серии КА № 008362**

Банк России 1 апреля 2019 года принял решение выдать дубликаты квалификационных аттестатов серии АА № 000610 по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) доверительное управление ценными бумагами; серии КА № 007980 по квалификации “Специалист финансового рынка” по специализации в области финансового рынка: деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; серии КА № 007793 по квалификации “Специалист финансового рынка” по специализации в области финансового рынка: деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг; серии КА № 007772 по квалификации “Специалист финансового рынка” по специализации в области финансового рынка: депозитарная деятельность; серии КА № 008362 по квалификации “Специалист финансового рынка” по специализации в области финансового рынка: деятельность специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Костикову Игорю Владимировичу (г. Москва).

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

Банком России 17 ноября 2017 года КПК “ВОСТОЧНЫЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” (ИНН 2721173363; ОГРН 1102721000821) выдано предписание № 44-3-1/1363ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ВОСТОЧНЫЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 3 ноября 2017 года КПК “ТИХООКЕАНСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ” (ИНН 2536225698; ОГРН 1102536002117) выдано предписание № 44-3-1/1195ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ТИХООКЕАНСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банком России 29 марта 2019 года КПК “Первый Уральский” (ИНН 6685084867; ОГРН 1156685003199) выдано предписание № Т5-21-12/14817 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Первый Уральский” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

## **Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ особо рискованных (венчурных) инвестиций “Новые технологии” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 1 апреля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда особо рискованных (венчурных) инвестиций “Новые технологии” (рег. номер 1274-94148217 от 26.08.2008) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированного “Габетти-Недвижимость” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 1 апреля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Габетти-Недвижимость” (рег. номер 3226 от 04.10.2016) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О переоформлении лицензии ООО “МСБК”**

Банк России 1 апреля 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “Мэйнс страховые брокеры и консультанты” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4353).

**О выдаче лицензии ООО “Страховой Брокер Вита”**

Банк России 1 апреля 2019 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер Вита” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

ИНФОРМАЦИЯ  
4 апреля 2019

**о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций**

Результаты мониторинга в марте 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>1</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада марта — 7,68%;

II декада марта — 7,72%;

III декада марта — 7,53%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

ИНФОРМАЦИЯ  
5 апреля 2019

**об отзыве у АО КБ “ИВАНОВО” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации**

Банк России приказом от 05.04.2019 № ОД-761<sup>2</sup> отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества коммерческий банк “ИВАНОВО” АО КБ “ИВАНОВО” (рег. № 1763, г. Иваново, далее — Банк “ИВАНОВО”). По величине активов кредитная организация занимала 294-е место в банковской системе Российской Федерации<sup>3</sup>.

Банк России принял такое решение в соответствии с п. 6 и п. 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”<sup>4</sup>, руководствуясь тем, что Банк “ИВАНОВО”:

- допускал многочисленные нарушения нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация представляла в уполномоченный орган неполную и недостоверную информацию, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю;

<sup>1</sup> ПАО СБЕРБАНК (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО “СОВКОМБАНК” (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru), ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО “РАЙФФАЙ-ЗЕНБАНК” (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), БАНК ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>2</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

<sup>3</sup> Согласно данным отчетности на 01.03.2019.

<sup>4</sup> Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

- систематически занижал величину необходимых к формированию резервов, а также завышал стоимость имущества в целях улучшения финансовых показателей и сокрытия своего реального финансового положения. Информация об указанных фактах, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, будет направлена Банком России в правоохранительные органы. По оценке Банка России, адекватное отражение в финансовой отчетности Банка “ИВАНОВО” принимаемых им кредитных рисков и стоимости имущества приводит к значительному (более 30%) снижению капитала Банка “ИВАНОВО” и как следствие – к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что создает реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков;
- осуществлял “схемные” операции по искусственному поддержанию капитала для формального соблюдения обязательных нормативов;
- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к нему меры, в том числе трижды вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц. Ключевым направлением деятельности Банка “ИВАНОВО” являлось кредитование компаний и физических лиц. При этом более 70% кредитного портфеля составляли низкокачественные ссуды. Основным источником финансирования этой деятельности были привлеченные денежные средства населения (на их долю приходилось около 90% всех привлеченных банком средств).

В Банк “ИВАНОВО” назначена временная администрация Банка России<sup>1</sup>, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего<sup>2</sup> либо ликвидатора<sup>3</sup>. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

**Информация для вкладчиков:** Банк “ИВАНОВО” является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам<sup>4</sup> в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

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

<sup>1</sup> В соответствии с приказом Банка России от 05.04.2019 № ОД-762. Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

<sup>2</sup> В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

<sup>3</sup> В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

<sup>4</sup> Вкладчики – это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 марта 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "Д", "Е" И "Ж" ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 "О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	215 737 822	Да
2	АО "РН Банк"	170	17 542 927	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	79 176 230	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	790 487 833	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	8 852 338	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	11 107 181	Да
7	ПАО "МИНБанк" <sup>1,2</sup>	912	29 233 521	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 534 040	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 572 607 750	Да
10	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	428 855 205	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 210 200 147	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 454 279	Да
13	ООО "Русфинанс Банк"	1792	17 467 153	Да
14	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	8 987 249	Да
15	ПАО Банк "ФК Открытие" <sup>1</sup>	2209	320 889 127	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	135 625 815	Да
17	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 223 742	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	42 135 029	Да
19	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 419 805	Да
20	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 300 778	Да
21	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 025 103	Да
22	АО "ОТП Банк"	2766	31 614 763	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	28 100 965	Да
24	АО "Нордеа Банк"	3016	37 031 770	Да
25	АО "СЭБ Банк"	3235	4 755 677	Да
26	ПАО "Промсвязьбанк" <sup>1</sup>	3251	130 102 557	Да
27	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 380 568	Да
28	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	13 392 586	Да
29	АО "Райффайзенбанк"	3292	162 140 164	Да
30	АО "Данске банк"	3307	5 103 222	Да
31	ООО "Дойче Банк"	3328	16 051 329	Да
32	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 805 897	Да
33	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 977 206	Да
34	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 148 539	Да
35	АО "МСП Банк"	3340	21 025 240	Да
36	АО "Россельхозбанк"	3349	471 130 379	Да



№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
37	“Натиксис Банк АО”	3390	6 047 897	Да
38	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 938 259	Да
39	АО “Тойота Банк”	3470	11 155 413	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 368 226	Да
41	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 286 632	Да

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

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО “МИНБанк” указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО “МИНБанк”, — 01.01.2019.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	215 737 822	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 542 927	Да
3	ООО “ХКФ Банк”	316	48 401 363	Да
4	АО “АБ “РОССИЯ”	328	79 176 230	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	790 487 833	Да
6	ООО Банк “Аверс”	415	23 651 691	Да
7	ПАО “Бест Эффорте Банк”	435	1 466 151	Да
8	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	75 873 491	Да
9	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 852 338	Да
10	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	8 270 610	Да
11	АО БАНК “СНГБ”	588	11 107 181	Да
12	ПАО “МИНБанк” <sup>1, 2</sup>	912	29 233 521	Да
13	ПАО “Запсибкомбанк”	918	16 534 040	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	105 199 242	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 572 607 750	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	428 855 205	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	44 262 721	Да
18	Банк “Возрождение” (ПАО)	1439	30 508 158	Да
19	ПАО АКБ “Связь-Банк”	1470	39 521 794	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 210 200 147	Да
21	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	7 365 435	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 454 279	Да
23	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 467 153	Да
24	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	8 987 249	Да
25	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	268 034 453	Да
26	ПАО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	6 977 026	Да
27	ПАО Банк “ФК Открытие” <sup>1</sup>	2209	320 889 127	Да
28	АО “Банк Интеза”	2216	12 692 573	Да
29	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	11 789 099	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	135 625 815	Да
31	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 223 742	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	42 135 029	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	43 094 881	Да
34	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 419 805	Да
35	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 300 778	Да
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 772 748	Да
37	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 025 103	Да
38	АО "Тинькофф Банк"	2673	76 699 249	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	31 614 763	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	3 956 238	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	28 100 965	Да
42	АО "Нордеа Банк"	3016	37 031 770	Да
43	АО "СЭБ Банк"	3235	4 755 677	Да
44	ПАО "Промсвязьбанк" <sup>1</sup>	3251	130 102 557	Да
45	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 457 893	Да
46	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 380 568	Да
47	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	13 392 586	Да
48	АО "Райффайзенбанк"	3292	162 140 164	Да
49	НКО АО НРД <sup>3</sup>	3294	9 337 771	Нет
50	АО "Данске банк"	3307	5 103 222	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	16 051 329	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 213 668	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 805 897	Да
54	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 977 206	Да
55	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 148 539	Да
56	АО "МСП Банк"	3340	21 025 240	Да
57	АО "Россельхозбанк"	3349	471 130 379	Да
58	АО "СМП Банк" <sup>4</sup>	3368	44 369 743	Да
59	"Натиксис Банк АО"	3390	6 047 897	Да
60	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 938 259	Да
61	НКО НКЦ (АО) <sup>3</sup>	3466	69 244 517	Нет
62	АО "Тойота Банк"	3470	11 155 413	Да
63	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 368 226	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 286 632	Да

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

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

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

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО "МИНБанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "МИНБанк", — 01.01.2019.

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

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	215 737 822	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 542 927	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	79 176 230	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	790 487 833	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 852 338	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 107 181	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1,2</sup>	912	29 233 521	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	16 534 040	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 572 607 750	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	428 855 205	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 210 200 147	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 454 279	Да
13	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 467 153	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	8 987 249	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие” <sup>1</sup>	2209	320 889 127	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	135 625 815	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 223 742	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	42 135 029	Да
19	АО КБ “Ситибанк”	2557	57 419 805	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 300 778	Да
21	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 025 103	Да
22	АО “ОТП Банк”	2766	31 614 763	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	28 100 965	Да
24	АО “Нордеа Банк”	3016	37 031 770	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	4 755 677	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк” <sup>1</sup>	3251	130 102 557	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	133 380 568	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	13 392 586	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	162 140 164	Да
30	АО “Данске банк”	3307	5 103 222	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	16 051 329	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 805 897	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 977 206	Да
34	АО “КБ ДельтаКредит”	3338	21 148 539	Да
35	АО “МСП Банк”	3340	21 025 240	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	471 130 379	Да
37	“Натиксис Банк АО”	3390	6 047 897	Да
38	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 938 259	Да
39	АО “Тойота Банк”	3470	11 155 413	Да
40	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 368 226	Да
41	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 286 632	Да

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

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО “МИНБанк” указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО “МИНБанк”, — 01.01.2019.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Е” ПУНКТА 7 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2012 № 1396 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	215 737 822	Да
2	АО “РН Банк”	170	17 542 927	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	79 176 230	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	790 487 833	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	8 852 338	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	11 107 181	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1, 2</sup>	912	29 233 521	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	16 534 040	Да
9	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 572 607 750	Да
10	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	428 855 205	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	4 210 200 147	Да
12	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 454 279	Да
13	ООО “Русфинанс Банк”	1792	17 467 153	Да
14	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	8 987 249	Да
15	ПАО Банк “ФК Открытие” <sup>1</sup>	2209	320 889 127	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	135 625 815	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 223 742	Да
18	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	42 135 029	Да
19	АО КБ “Ситибанк”	2557	57 419 805	Да
20	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 300 778	Да
21	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 025 103	Да
22	АО “ОТП Банк”	2766	31 614 763	Да
23	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	28 100 965	Да
24	АО “Нордеа Банк”	3016	37 031 770	Да
25	АО “СЭБ Банк”	3235	4 755 677	Да
26	ПАО “Промсвязьбанк” <sup>1</sup>	3251	130 102 557	Да
27	Банк “ВБРР” (АО)	3287	133 380 568	Да
28	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	13 392 586	Да
29	АО “Райффайзенбанк”	3292	162 140 164	Да
30	АО “Данске банк”	3307	5 103 222	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	16 051 329	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 805 897	Да
33	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 977 206	Да
34	АО “КБ ДельтаКредит”	3338	21 148 539	Да
35	АО “МСП Банк”	3340	21 025 240	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	471 130 379	Да
37	АО “СМП Банк” <sup>3</sup>	3368	44 369 743	Да
38	“Натиксис Банк АО”	3390	6 047 897	Да
39	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 938 259	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 155 413	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 368 226	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 286 632	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 7(1) Правил).

<sup>2</sup> Размер собственных средств (капитала) ПАО "МИНБанк" указан на отчетную дату до начала реализации Банком России мер, направленных на повышение финансовой устойчивости ПАО "МИНБанк", — 01.01.2019.

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

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	215 737 822	Да
2	АО "РН Банк"	170	17 542 927	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	48 401 363	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	79 176 230	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	790 487 833	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 651 691	Да
7	ПАО "Бест Эффорте Банк"	435	1 466 151	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	75 873 491	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	8 852 338	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	8 270 610	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	11 107 181	Да
12	ПАО "Запсибкомбанк"	918	16 534 040	Да
13	ПАО "Совкомбанк"	963	105 199 242	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 572 607 750	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	428 855 205	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	44 262 721	Да
17	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 508 158	Да
18	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	39 521 794	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 210 200 147	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	7 365 435	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	12 454 279	Да
22	ООО "Русфинанс Банк"	1792	17 467 153	Да
23	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	268 034 453	Да
24	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	6 977 026	Да
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	320 889 127	Да
26	АО "Банк Интеза"	2216	12 692 573	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
27	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	11 789 099	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	135 625 815	Да
29	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 223 742	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	42 135 029	Да
31	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	43 094 881	Да
32	АО КБ "Ситибанк"	2557	57 419 805	Да
33	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 300 778	Да
34	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	78 772 748	Да
35	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 025 103	Да
36	АО "Тинькофф Банк"	2673	76 699 249	Да
37	АО "ОТП Банк"	2766	31 614 763	Да
38	АО МС Банк Рус	2789	3 956 238	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790	28 100 965	Да
40	АО "Нордеа Банк"	3016	37 031 770	Да
41	АО "СЭБ Банк"	3235	4 755 677	Да
42	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	130 102 557	Да
43	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 457 893	Да
44	Банк "ВБРР" (АО)	3287	133 380 568	Да
45	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	13 392 586	Да
46	АО "Райффайзенбанк"	3292	162 140 164	Да
47	АО "Данске банк"	3307	5 103 222	Да
48	ООО "Дойче Банк"	3328	16 051 329	Да
49	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 213 668	Да
50	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 805 897	Да
51	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 977 206	Да
52	АО "КБ ДельтаКредит"	3338	21 148 539	Да
53	АО "МСП Банк"	3340	21 025 240	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	471 130 379	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	44 369 743	Да
56	"Натиксис Банк АО"	3390	6 047 897	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 938 259	Да
58	АО "Тойота Банк"	3470	11 155 413	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	20 368 226	Да
60	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 286 632	Да

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

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

3 апреля 2019 года

№ ОД-734

**ПРИКАЗ****О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество ПАО “Камчаткомагропромбанк” (г. Петропавловск-Камчатский)**

В связи с решением Арбитражного суда Камчатского края от 22.03.2019 по делу № А24-1313/2019 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество (регистрационный номер — 545, дата регистрации — 22.10.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 4 апреля 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество, назначенной приказом Банка России от 30 января 2019 года № ОД-208 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество ПАО “Камчаткомагропромбанк” (г. Петропавловск-Камчатский) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

3 апреля 2019 года

№ ОД-735

**ПРИКАЗ****О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2716**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 4 апреля 2019 года в приложение к приказу Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2716 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова “Немшанова Ирина Евгеньевна — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

4 апреля 2019 года

№ ОД-742

**ПРИКАЗ**  
**О прекращении деятельности временной администрации по управлению**  
**кредитной организацией коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс”**  
**(общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”**  
**(Ярославская область, г. Переславль-Залесский)**

В связи с решением Арбитражного суда Ярославской области от 20.03.2019 по делу № А82-3374/2019 о принудительной ликвидации кредитной организации коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер – 2672, дата регистрации – 28.01.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 4 апреля 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 25 января 2019 года № ОД-156 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” (Ярославская область, г. Переславль-Залесский) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

4 апреля 2019 года

№ ОД-743

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 31 октября 2018 года № ОД-2853**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 4 апреля 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Певнева Евгения Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;



дополнить словами

“Потапова Наталья Михайловна — ведущий эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

4 апреля 2019 года

№ ОД-744

### ПРИКАЗ

#### **О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 21.03.2019 по делу № А40-5391/19-4-9Б о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 1968, дата регистрации — 14.07.1992) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 4 апреля 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 23 ноября 2018 года № ОД-3034 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

5 апреля 2019 года

№ ОД-761

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” АО КБ “ИВАНОВО” (г. Иваново)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований нормативных актов Банка России,

изданных в соответствии с Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6<sup>1</sup> части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 5 апреля 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” (регистрационный номер Банка России 1763, дата регистрации — 13.04.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО”.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

5 апреля 2019 года

№ ОД-762

### ПРИКАЗ

#### **О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” АО КБ “ИВАНОВО” (г. Иваново) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” (регистрационный номер — 1763, дата регистрации — 13.04.1992) приказом Банка России от 5 апреля 2019 года № ОД-761 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 5 апреля 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” Тимохину Жанну Валерьевну — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО”.

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

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

7. 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.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 5 апреля 2019 года № ОД-762

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО”**

Руководитель временной администрации

Тимохина Жанна Валерьевна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

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

Лещева Анна Александровна — начальник отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Вавилова Олеся Григорьевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Титаренко Роман Викторович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сенаторова Юлия Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Толчеева Ирина Владимировна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Трубицына Юлия Анатольевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ломаченков Валентин Евгеньевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Мамонов Алексей Владимирович — старший юрисконсульт первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Гостев Кирилл Валерьевич — главный эксперт отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Деткова Екатерина Сергеевна — ведущий эксперт отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Тарновская Ирина Александровна — главный эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Заворуев Андрей Андреевич — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Здобнов Алексей Андреевич — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Запевалова Елена Валерьевна — ведущий специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Слюсарев Иван Александрович — начальник второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Костромицких Александра Викторовна — эксперт 1-й категории первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бобылев Евгений Александрович — ведущий юрисконсульт второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

#### ОБЪЯВЛЕНИЕ

#### временной администрации по управлению ООО КБ “Международный расчетный банк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Международный расчетный банк” ООО КБ “Международный расчетный банк” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 129366, г. Москва, ул. Космонавтов, 8.

#### ОБЪЯВЛЕНИЕ

#### временной администрации по управлению АО “РТС-Банк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Банк развития технологий и сбережений” АО “РТС-Банк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Самарской области от 29 марта 2019 года № А55-8603/2019 принято заявление о признании Акционерного общества “Банк развития технологий и сбережений” банкротом.

## ИНФОРМАЦИЯ

## о финансовом состоянии АО «РТС-Банк»

**Кредитная организация:** Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»**Сокращенное наименование:** АО «РТС-Банк»**Почтовый адрес:** 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, 94**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 14 МАРТА 2019 ГОДА**Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная/годовая,  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	46 157	45 346
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9 815	9 815
2.1	Обязательные резервы	1 851	1 851
3	Средства в кредитных организациях	18 999	18 999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 191 748	637 050
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51 378	49 182
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	70 457	70 457
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	48 238	48 238
13	Прочие активы	11 042	11 042
14	Всего активов	1 447 834	890 129
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 333 505	1 333 505
16.1	средства кредитных организаций	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 333 505	1 333 505
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	486 708	486 708
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	14 676	14 676
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	919	919
23	Всего обязательств	1 349 100	1 349 100
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	175 000	175 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	2 412	2 412
27	Резервный фонд	8 750	8 750

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-87 429	-645 133
36	Всего источников собственных средств	98 733	-458 971
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 414	9 414
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АО "РТС-Банк"

Е.Ж. Пожарская

**ОБЪЯВЛЕНИЕ****временной администрации по управлению  
РОСКОМСНАББАНК (ПАО)**

Временная администрация по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 1 апреля 2019 года № А07-9566/2019 принято заявление о признании РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) банкротом.

**ИНФОРМАЦИЯ****о финансовом состоянии РОСКОМСНАББАНК (ПАО)****Кредитная организация:** РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество)**Сокращенное наименование:** РОСКОМСНАББАНК (ПАО)**Почтовый адрес:** 450076, г. Уфа, ул. Гафури, 54**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 7 МАРТА 2019 ГОДА**Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная/годовая,  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	197 087	197 087
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	834 446	834 446
2.1	Обязательные резервы	185 458	185 458
3	Средства в кредитных организациях	84 449	84 449
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	15 267 328	11 534 606
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 020	6 020
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6 290	6 290
10	Отложенный налоговый актив	239 227	239 227
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 731 986	1 731 986
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 863	6 863
13	Прочие активы	7 076 835	1 111 151
14	Всего активов	25 450 531	15 752 125
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 845 479	21 845 479
16.1	средства кредитных организаций	1	1
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 845 478	21 845 478
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	17 898 568	17 898 568
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	432 578	432 578
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	432 578	432 578
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	106	106
20	Отложенные налоговые обязательства	597 114	597 114
21	Прочие обязательства	86 384	86 384
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 155	169 654
23	Всего обязательств	23 047 816	23 131 315
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	921 100	921 100
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	46 700	46 700
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	2 006	2 006
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	137 895	137 895
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	780 751	780 751
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	514 263	-9 267 642
36	Всего источников собственных средств	2 402 715	-7 379 190
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	699 051	699 051
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	295 096	295 096
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

## о признании банкротом «ФИНАРС Банк» (АО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 19 марта 2019 года (дата объявления резолютивной части 12 марта 2019 года) по делу № А40-38823/18-44-52Б Акционерный коммерческий банк «ФИНАРС Банк» (акционерное общество) «ФИНАРС Банк» (АО) (далее — Банк), зарегистрированный по адресу: 109240, г. Москва, Москворецкая наб., 7, стр. 2; ОГРН 1027744001878; ИНН 7744002765, признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Федеральный закон). Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

Судебное заседание суда по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначено.

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

В других случаях требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

## о банкротстве КБ «Русский ипотечный банк» (ООО)

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 20 марта 2019 г., по делу № А40-5391/19-4-9 Б Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Русский ипотечный банк» (ООО), г. Москва (далее — Банк) (ОГРН 1025400001637; ИНН 5433107271; адрес регистрации: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 2, стр. 2) признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 16 марта 2020 г.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации



банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредитору — физическое лицо, предъявившее свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора — физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о банкротстве ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”

Решением Арбитражного суда Нижегородской области, резолютивная часть которого объявлена 19 марта 2019 г., по делу № А43-6209/2019 Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк “РАДИОТЕХБАНК” ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”, зарегистрированное по адресу: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, 262, пом. П4; ОГРН 1025200001001; ИНН 5261005926, признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 19 марта 2020 г.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или “Вестник Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы — вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора — вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресам: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2, и 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, 262, пом. П4.

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### о принудительной ликвидации ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”

Решением Арбитражного суда Ярославской области от 20 марта 2019 г. по делу № А82-3374/2019 коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” (ОГРН 1020500000168; ИНН 0541012405; адрес регистрации: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Советская, 33) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127005, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы — вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора — вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 127005, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

**о принудительной ликвидации  
ПАО “Камчаткомагропромбанк”**

В соответствии с решением Арбитражного суда Камчатского края от 20 марта 2019 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А24-1313/2019 Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество ПАО “Камчаткомагропромбанк” (далее — Банк) (ОГРН 1024100000077; ИНН 4101019774; адрес регистрации: 683031, Камчатский край, г. Петропавловск-Камчатский, пр-т Карла Маркса, 23) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора назначено на 26 марта 2020 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или “Вестник Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы — вкладчики, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора — вкладчика одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения — дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 19.03.2019 за № 2197700090443 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк “ФДБ” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “ФДБ” (основной государственный регистрационный номер 1027739586918) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 05.03.2019 № ОД-457 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “ФДБ” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “ФДБ” (регистрационный номер 3071).

# Некредитные финансовые организации

4 апреля 2019 года

№ ОД-759

## ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования страхового акционерного общества “Кристалл”

В связи с неустранением страховым акционерным обществом “Кристалл” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 14.03.2019 № ОД-518 действия лицензий на осуществление страхования, а именно неисполнением надлежащим образом предписания Банка России от 06.08.2018 № Т1-41-3-1/83296, на основании подпункта 1 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 31.01.2018 СЛ № 4246 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни; от 31.01.2018 СИ № 4246 на осуществление добровольного имущественного страхования страхового акционерного общества “Кристалл” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4246; адрес: 117513, г. Москва, ул. Островитянова, дом 6, этаж 2, пом. XXV, ком. 1—6; ИНН 2310147871; ОГРН 1102312005883).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

4 апреля 2019 года

№ ОД-760

## ПРИКАЗ О внесении изменений в приказ Банка России от 14.03.2019 № ОД-519

В соответствии со статьями 183.7, 183.11, подпунктом 1 пункта 6.1, пунктами 6.2, 7, 9 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом у страхового акционерного общества “Кристалл” лицензий на осуществление страхования (приказ Банка России от 4 апреля 2019 года № ОД-759)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 5 апреля 2019 года в приказ Банка России от 14.03.2019 № ОД-519 “О назначении временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Назначить руководителем временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл” Злобина Вячеслава Евгеньевича — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.”.

1.2. Дополнить пунктами 4<sup>1</sup> и 4<sup>2</sup> следующего содержания:

“4<sup>1</sup>. Установить, что временная администрация страхового акционерного общества “Кристалл” с 5 апреля 2019 года осуществляет функции и иные полномочия, предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

4<sup>2</sup>. Установить, что временная администрация страхового акционерного общества “Кристалл” действует до даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.”.

1.3. Приложение к приказу изложить в редакции приложения к настоящему приказу.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий рабочий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 4 апреля 2019 года № ОД-760

**“Приложение**  
к приказу Банка России  
от 14 марта 2019 года № ОД-519

### **Состав временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл”**

Руководитель временной администрации

Злобин Вячеслав Евгеньевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

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

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

Жарова Наталья Сергеевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Романова Ольга Николаевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Козанкова Татьяна Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Наумова Ирина Михайловна — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Тарасова Людмила Олеговна — начальник четвертого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кариков Сергей Сергеевич — заместитель начальника отдела ликвидационных процедур страховых организаций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

Желток Антон Сергеевич — ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Конов Александр Сергеевич — начальник отдела проверок Контрольного управления Департамента контроля страховой деятельности Всероссийского союза страховщиков (по согласованию)."

8 апреля 2019 года

№ ОД-779

**ПРИКАЗ**  
**Об отзыве лицензий на осуществление страхования**  
**общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания НИК-Лайф”**

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания НИК-Лайф” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 11.03.2019 № 70), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 07.07.2015 СЖ № 0401 на осуществление добровольного страхования жизни и от 07.07.2015 СЛ № 0401 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания НИК-Лайф” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 0401; адрес: 432072, город Ульяновск, улица 40-летия Победы, дом 29; ИНН 7328050990; ОГРН 1047301517735).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

8 апреля 2019 года

№ ОД-781

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России**  
**от 14 марта 2019 года № ОД-521**

В целях уточнения персонального состава временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 8 апреля 2019 года в приложение к приказу Банка России от 14 марта 2019 года № ОД-521 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Феоктистова Татьяна Петровна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

дополнить словами

“Тапуть Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

**СООБЩЕНИЕ**

**о результатах проведения торгов имуществом**  
**ПАО “НПФ “Сибирский капитал”**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru) (далее — Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда Республики Бурятия от 19 января 2016 г. по делу № А10-7727/2015 ликвидатором Публичного акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Сибирский капитал” (ПАО “НПФ “Сибирский капитал”) (адрес регистрации: 670045, Республика Бурятия, г. Улан-Удэ, ул. Шаляпина, 18а; ИНН 0326049869; ОГРН 1140300000015) (далее — финансовая организация), сообщает о

результатах проведения электронных **торгов посредством публичного предложения** (далее – Торги ППП) имуществом финансовой организации (сообщение в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” от 20 ноября 2018 г. № 84 (2038), проведенных в период с 29 декабря 2018 г. по 23 марта 2019 г.

Торги ППП состоялись по лоту 1, победителем Торгов ППП признана ИП Мхитарян Зварт Зелимхановна, предложенная цена 15 000,00 рублей.

Заинтересованность победителя Торгов ППП по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему отсутствует.

Торги ППП окончены.

# Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
09.04.2019	1 неделя	7,75	7,73	240	60	7,57	7,75	1795,2	1710	1710,0
09.04.2019	1 день	7,75	7,71	98	29	7,50	7,75	562,0	590	562,0

**Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 29 марта по 4 апреля 2019 года**

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	29.03.2019	01.04.2019	02.04.2019	03.04.2019	04.04.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,91	7,67	7,64	7,73	7,85	7,76	0,07
от 2 до 7 дней		7,00			7,68	7,34	-0,18
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	8,25					8,25	-0,09
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	29.03.2019	01.04.2019	02.04.2019	03.04.2019	04.04.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,80	7,57	7,58	7,63	7,75	7,67	0,05
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							



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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	29.03.2019	01.04.2019	02.04.2019	03.04.2019	04.04.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,88	7,75	7,75			7,79	0,14
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 22.03.2019 по 28.03.2019, в процентных пунктах.

### Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	02.04	03.04	04.04	05.04	06.04
1 австралийский доллар	46,6427	46,3284	46,3771	46,4679	46,5895
1 азербайджанский манат	38,5603	38,5927	38,4108	38,5076	38,5542
100 армянских драмов	13,4493	13,4441	13,3724	13,4006	13,4196
1 белорусский рубль	30,6076	30,5647	30,4263	30,4958	30,5327
1 болгарский лев	37,6115	37,5008	37,4247	37,5363	37,5407
1 бразильский реал	16,6750	16,9966	16,9094	16,8806	16,9497
100 венгерских форинтов	22,9053	22,7675	22,8738	22,9398	22,8937
1000 вон Республики Корея	57,6600	57,5917	57,4496	57,4288	57,4680
10 гонконгских долларов	83,3377	83,4056	83,0145	83,2311	83,3276
10 датских крон	98,5814	98,2482	98,0823	98,3546	98,3774
1 доллар США	65,4176	65,4726	65,1639	65,3281	65,4072
1 евро	73,4967	73,3162	73,1725	73,4223	73,4392
100 индийских рупий	94,3698	94,7642	95,1430	94,5647	94,4577
100 казахстанских тенге	17,2183	17,2396	17,1846	17,2721	17,2088
1 канадский доллар	49,0387	49,1204	48,9586	48,9129	48,9685
100 киргизских сомов	93,7215	93,5336	93,3580	93,5598	93,6730
10 китайских юаней	97,4796	97,4092	97,1450	97,2390	97,3698
10 молдавских леев	37,6504	37,6821	37,4613	37,5233	37,5580
1 новый туркменский манат	18,7175	18,7332	18,6449	18,6919	18,7145
10 норвежских крон	76,2923	76,0761	76,1839	76,1143	76,0487
1 польский злотый	17,1049	17,0542	17,0591	17,0913	17,1048
1 румынский лей	15,4400	15,3995	15,3877	15,4429	15,4627
1 СДР (специальные права заимствования)	90,8160	90,8858	90,3165	90,7303	90,7826
1 сингапурский доллар	48,3322	48,2872	48,1661	48,2554	48,2924
10 таджикских сомони	69,2873	69,3595	69,0478	69,2769	69,3240
1 турецкая лира	11,5528	11,7467	11,5787	11,5851	11,6422
10 000 узбекских сумов	77,8568	77,7621	77,4138	77,6135	77,7102
10 украинских гривен	24,0497	24,3506	23,9895	24,1277	24,4423
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	85,5858	85,5269	85,7687	86,0698	85,6573
10 чешских крон	28,5143	28,4812	28,4832	28,5600	28,6246
10 шведских крон	70,7990	70,3469	70,2841	70,4947	70,4606
1 швейцарский франк	65,7992	65,5119	65,3469	65,4393	65,4072
10 южноафриканских рэндов	45,8553	46,0724	46,0841	46,0381	46,3753
100 японских иен	58,9003	58,7857	58,4141	58,6455	58,5535

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
02.04.2019	2717,15	31,70	1783,53	2900,34
03.04.2019	2709,54	31,63	1780,82	2951,20
04.04.2019	2706,51	31,77	1801,76	2998,04
05.04.2019	2712,81	31,68	1852,50	2953,09
06.04.2019	2710,41	31,95	1909,42	2815,77

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 25 марта 2019 года  
Регистрационный № 54143

5 декабря 2018 года

№ 664-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, порядке осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности такой финансовой организации и случаях принятия Банком России решения о проведении выездной проверки ее деятельности по результатам анализа плана восстановления платежеспособности**

В соответствии с пунктом 4 статьи 183<sup>1</sup>, пунктом 4 статьи 183<sup>2</sup>, пунктом 12 статьи 183<sup>6</sup>, пунктами 3 и 4 статьи 183<sup>10</sup>, пунктом 2 статьи 183<sup>15</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 47, ст. 7140; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 28 ноября 2018 года) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) Банк России устанавливает:

порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления

платежеспособности финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли; случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, по результатам анализа плана восстановления платежеспособности такой финансовой организации;

порядок взаимодействия временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, Банка России и его представителей при осуществлении своих полномочий;

формы контроля за временной администрацией финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, осуществляемого Банком России и его представителями;

порядок принятия Банком России решения о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг,

управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, на основании ходатайства временной администрации;

порядок осуществления временной администрацией контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли;

порядок и срок освобождения Банком России руководителя временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, от исполнения возложенных на него обязанностей;

порядок принятия Банком России решения об освобождении руководителя временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, от исполнения возложенных на него обязанностей.

**Глава 1. Осуществление Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, случаи принятия Банком России решения о проведении выездной проверки деятельности такой финансовой организации по результатам анализа плана восстановления платежеспособности финансовой организации**

1.1. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,

клиринговой организацией, организатором торговли (далее соответственно — финансовая организация, план восстановления платежеспособности) должен осуществляться Банком России:

путем проведения анализа и оценки отчетов о ходе исполнения плана восстановления платежеспособности, представляемых финансовой организацией или временной администрацией финансовой организации (далее — временная администрация), для целей осуществления Банком России контроля (далее — Отчеты) и иной информации, представляемой временной администрацией дополнительно к Отчетам (далее — дополнительная информация к Отчетам);

путем назначения временной администрации для исполнения плана восстановления платежеспособности и контроля за его исполнением, а также путем осуществления контроля за деятельностью временной администрации.

1.2. Отчет должен представляться в Банк России финансовой организацией, а в случае приостановления полномочий исполнительных органов финансовой организации — временной администрацией.

1.3. В состав Отчета должны включаться следующие сведения:

описание последовательности и содержания действий финансовой организации и сроков их совершения при исполнении плана восстановления платежеспособности;

сведения об изменении платежеспособности финансовой организации на дату составления Отчета по сравнению с данными на дату составления предыдущего Отчета либо сведения об изменении платежеспособности финансовой организации на дату составления Отчета по сравнению с данными на дату утверждения руководителем финансовой организации и (или) руководителем временной администрации плана восстановления платежеспособности в случае представления первого Отчета, включая данные, по результатам анализа которых сделан вывод об изменении платежеспособности финансовой организации, а также о причинах, вызвавших ее изменение;

данные о величине собственных средств, обязательных (финансовых, экономических) нормах финансовой организации по состоянию на дату составления Отчета;

финансовые и нефинансовые показатели деятельности финансовой организации, характеризующие результаты исполнения плана восстановления платежеспособности, по состоянию на дату составления Отчета, а также прогноз данных показателей на дату представления следующего Отчета;

сведения об оценке достаточности финансовых, материальных и трудовых ресурсов, необходимых

для исполнения плана восстановления платежеспособности, по состоянию на дату составления Отчета, прогноз данной оценки на дату представления следующего Отчета;

сведения об оценке изменения результатов деятельности и платежеспособности финансовой организации в случае исполнения плана восстановления платежеспособности с указанием основных факторов, влияющих на ее изменение;

описание форм контроля финансовой организации за исполнением плана восстановления платежеспособности с анализом возможности восстановления платежеспособности финансовой организации и при необходимости предложением альтернативных мер по предупреждению банкротства финансовой организации, не предусмотренных планом восстановления платежеспособности.

1.4. Временная администрация еженедельно нарастающим итогом должна представлять в Банк России дополнительную информацию к Отчету, в состав которой должны быть включены следующие сведения:

о выявленных кредиторах финансовой организации и размере их денежных требований, в том числе не исполненных в срок;

о денежных средствах, ценных бумагах и ином имуществе клиентов финансовой организации с указанием мест его хранения;

о выявленных должниках финансовой организации;

о размере требований к должникам финансовой организации, в том числе о размере просроченной задолженности и безнадежной к взысканию задолженности;

о мерах по обеспечению сохранности имущества финансовой организации;

об обращениях временной администрации в суд от имени финансовой организации о признании сделок, совершенных финансовой организацией или за счет финансовой организации, недействительными или о применении последствий недействительности сделок (при наличии);

иная информация, которая по оценке временной администрации характеризует текущее финансовое состояние финансовой организации.

1.5. Отчет, дополнительная информация к Отчету должны представляться в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя финансовой организации или руководителя временной администрации, в порядке, предусмотренном главой 2 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками

информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее — Указание Банка России № 4600-У).

В случае отсутствия у временной администрации технической возможности представления в Банк России Отчета, дополнительной информации к Отчету в порядке, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, Отчет, дополнительная информация к Отчету должны представляться в Банк России на бумажном носителе путем направления заказного почтового отправления или путем передачи в экспедицию Банка России.

Все листы Отчета и дополнительной информации к Отчету, представляемых на бумажном носителе, включая приложения к ним, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной руководителем временной администрации с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и даты составления, а также заверены печатью финансовой организации (при наличии).

1.6. Отчет с приложением документов, подтверждающих сведения, предусмотренные пунктом 1.3 настоящего Положения, должен представляться в Банк России не позднее пяти рабочих дней со дня истечения срока исполнения меры по предупреждению банкротства финансовой организации, но не реже одного раза в две недели, начиная со дня представления плана восстановления платежеспособности в Банк России.

1.7. Банк России на основании данных Отчета и (или) дополнительной информации к Отчету должен оценивать динамику изменения платежеспособности финансовой организации, соблюдение соответствия сроков исполнения мер по предупреждению банкротства срокам, указанным в плане восстановления платежеспособности, а также сведения, указанные в пункте 1.3 настоящего Положения.

В случае выявления по результатам оценки данных Отчета и (или) дополнительной информации к Отчету необходимости корректировки (изменения) мер по предупреждению банкротства Банк России должен направлять финансовой организации (временной администрации) в порядке, предусмотренном главой 4 Указания Банка России № 4600-У, требование о корректировке (изменении) указанных мер. В случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 1.5 настоящего Положения, Банк России должен направлять требование о корректировке (изменении) мер по предупреждению банкротства на бумажном носителе путем

направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении.

1.8. По результатам анализа представленного финансовой организацией в соответствии с пунктом 2 статьи 183<sup>1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” плана восстановления платежеспособности Банк России должен принять решение о проведении выездной проверки деятельности финансовой организации в случаях, когда:

установлен факт недостоверности сведений, включенных в план восстановления платежеспособности (в том числе несоответствия между сведениями, содержащимися в плане восстановления платежеспособности, и сведениями, содержащимися в отчетности финансовой организации, представленной в Банк России для осуществления контроля и надзора в сфере деятельности финансовой организации);

включенные в план восстановления платежеспособности сведения не позволяют оценить достаточность предусмотренных им мер и реальность их исполнения.

Выездная проверка деятельности финансовой организации должна проводиться в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И “О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2014 года № 33058, 21 июля 2015 года № 38111, 4 августа 2016 года № 43118, 14 июня 2017 года № 47032, 18 октября 2017 года 48591, 23 октября 2018 года № 52500.

**Глава 2. Взаимодействие временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, Банка России и его представителей при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого Банком России и его представителями**

2.1. Контроль за деятельностью временной администрации должен осуществляться Банком России и его представителями в следующих формах:

проверка представляемого временной администрацией в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 183<sup>13</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” заключения о финансовом состоянии финансовой организации, Отчетов и дополнительной информации к Отчетам, а также анализ иных документов и информации о деятельности финансовой организации, представляемых временной администрацией в Банк России и его представителям по их запросам;

направление Банком России своих представителей в финансовую организацию, в которую Банком России назначена временная администрация; участие представителей Банка России в работе временной администрации, в заседаниях органов управления финансовой организации;

проведение встреч представителей временной администрации и представителей Банка России по вопросам исполнения плана восстановления платежеспособности.

2.2. Для обеспечения участия представителей Банка России в заседаниях органов управления финансовой организации руководитель временной администрации должен посредством электронной, факсимильной или телеграфной связи известить представителей Банка России о времени и месте проведения каждого заседания не позднее чем за три рабочих дня до дня его проведения.

В случаях, требующих срочного проведения внеочередного заседания органов управления финансовой организации, руководитель временной администрации должен известить представителей Банка России посредством электронной, факсимильной или телеграфной связи о времени и месте проведения каждого заседания в срок, обеспечивающий возможность участия в нем представителя Банка России.

2.3. В случае назначения временной администрации с ограничением полномочий исполнительных органов финансовой организации в Банк России должен представляться план восстановления платежеспособности, утвержденный руководителем финансовой организации и руководителем временной администрации.

2.4. В случае назначения временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов финансовой организации в Банк России должен представляться план восстановления платежеспособности, разработанный временной администрацией и утвержденный руководителем временной администрации.

2.5. В случае если срок исполнения плана восстановления платежеспособности превышает срок, на который назначена временная администрация, Банк России в течение тридцати рабочих

дней со дня получения указанного плана должен продлить срок деятельности временной администрации в соответствии с пунктом 1 статьи 183<sup>12</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

2.6. При осуществлении взаимодействия с Банком России и его представителями временная администрация должна:

представлять устные и (или) письменные пояснения, документы по запросам Банка России, представителей Банка России;

представлять в Банк России Отчеты и дополнительную информацию к Отчетам;

осуществлять предварительное согласование с Банком России обращения в правоохранительные органы о привлечении к ответственности единоличного исполнительного органа финансовой организации, членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации, членов ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации (далее — обращение) и уведомлять Банк России о направлении в правоохранительные органы обращений и получении ответов на них.

Временная администрация в целях согласования с Банком России проекта обращения должна направить его в Банк России в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Положения.

Банк России должен рассмотреть проект обращения и сообщить временной администрации о согласовании или мотивированном отказе в согласовании проекта обращения в течение трех рабочих дней со дня поступления проекта обращения в Банк России.

В случае поступления проекта обращения о деяниях, содержащих признаки преступления, предусмотренного статьей 172<sup>1</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 2014, № 30, ст. 4219), Банк России должен рассмотреть проект обращения и сообщить временной администрации о согласовании или мотивированном отказе в согласовании проекта обращения в день его поступления, а в случае его поступления после 16 часов 00 минут (по московскому времени) — до 12 часов 00 минут (по московскому времени) следующего рабочего дня.

Временная администрация должна направить в Банк России в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Положения, уведомление о направлении обращения в правоохранительные органы не позднее одного рабочего дня со дня направления обращения, а также уведомление о результатах рассмотрения обращения правоохранительными органами не позднее одного рабочего дня со дня получения ответа от правоохранительных органов на обращение.

### **Глава 3. Принятие Банком России решения о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, на основании ходатайства временной администрации**

3.1. Ходатайство временной администрации о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации (далее — ходатайство временной администрации), представляемое временной администрацией в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Положения, подлежит рассмотрению структурным подразделением Банка России, осуществляющим в соответствии с установленным в Банке России распределением полномочий по контролю и надзору в сфере финансовых рынков надзор за деятельностью финансовой организации (далее — контрольное подразделение).

3.2. Контрольное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня поступления ходатайства временной администрации должно рассмотреть его на предмет наличия фактов, подтверждающих основания для приостановления полномочий органов управления финансовой организации, предусмотренные подпунктом 2 пункта 2 статьи 183<sup>10</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

В случае установления контрольным подразделением, являющимся структурным подразделением территориального учреждения Банка России, фактов, подтверждающих основания для приостановления полномочий органов управления финансовой организации, предусмотренные подпунктом 2 пункта 2 статьи 183<sup>10</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, копии ходатайства и документов, подтверждающих указанные основания (при наличии), должны направляться им в структурное подразделение центрального аппарата Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью соответствующего вида финансовых организаций (далее — уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России).

3.3. Решение Банка России о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации на основании ходатайства временной администрации должно быть принято Комитетом финансового надзора Банка России и оформлено приказом Банка России, подписанным Председателем (первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России).



3.4. Банк России должен разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информационное сообщение о принятии решения о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

**Глава 4. Осуществление временной администрацией финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) такой финансовой организации**

4.1. Временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна осуществлять контроль за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) финансовой организации (далее — ликвидационная комиссия) со дня назначения ликвидационной комиссии до прекращения деятельности временной администрации в соответствии с пунктом 3 статьи 183<sup>12</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

4.2. Временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна осуществлять контроль за реализацией принимаемых ликвидационной комиссией решений, а также за соблюдением ликвидационной комиссией порядка ликвидации юридического лица, предусмотренного статьей 63 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2002, № 12, ст. 1093; 2006, № 2, ст. 171; 2013, № 26, ст. 3207; 2014, № 19, ст. 2304), в том числе в части:

принятия мер по выявлению кредиторов финансовой организации и получению дебиторской задолженности финансовой организации;

обращения ликвидационной комиссии в арбитражный суд с заявлением о банкротстве финансовой организации при недостаточности имущества ликвидируемой финансовой организации для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства финансовой организации;

выплаты денежных сумм кредиторам ликвидируемой финансовой организации;

составления ликвидационного баланса после завершения расчетов с кредиторами ликвидируемой финансовой организации;

опубликования в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщения о ликвидации финансовой организации и о порядке и сроке заявления требований ее кредиторами.

4.3. При осуществлении контроля за деятельностью ликвидационной комиссии временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна:

запрашивать у ликвидационной комиссии документы и сведения о ходе ликвидации финансовой организации и деятельности ликвидационной комиссии;

анализировать получаемые от ликвидационной комиссии документы и сведения о ходе ликвидации финансовой организации и деятельности ликвидационной комиссии;

проводить проверки деятельности ликвидационной комиссии с выходом в финансовую организацию;

обеспечивать документальное фиксирование результатов контроля, в том числе информации о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, допущенных ликвидационной комиссией;

контролировать устранение ликвидационной комиссией выявленных временной администрацией нарушений законодательства Российской Федерации, допущенных ликвидационной комиссией при осуществлении своих полномочий.

4.4. Временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна запросить у ликвидационной комиссии следующие документы (в случае их отсутствия у временной администрации):

копии решения о ликвидации финансовой организации и документа, устанавливающего порядок и сроки ликвидации финансовой организации;

промежуточный ликвидационный баланс (при его наличии на дату получения запроса).

4.5. Временная администрация ликвидируемой финансовой организации не реже одного раза в пятнадцать дней должна запрашивать у ликвидационной комиссии документы и сведения о ходе ликвидации финансовой организации и деятельности ликвидационной комиссии, содержащие:

информацию о проведенной ликвидационной комиссией работе;

сведения о требованиях кредиторов;

информацию о проведенных расчетах с кредиторами;

сведения о поступлении денежных средств, их источниках и расходовании денежных средств;

сведения о случаях обращения ликвидационной комиссии в суд.

4.6. В случае выявления фактов несоблюдения ликвидационной комиссией порядка ликвидации

юридического лица, предусмотренного статьей 63 Гражданского кодекса Российской Федерации, и (или) фактов нарушения законодательства Российской Федерации, допущенных ликвидационной комиссией при осуществлении ликвидации финансовой организации, руководитель временной администрации ликвидируемой финансовой организации должен направить ликвидационной комиссии не позднее трех рабочих дней со дня выявления указанных фактов требование устранить выявленные нарушения.

4.7. В случае выявления признаков совершения членами ликвидационной комиссии административных правонарушений временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна направить сообщение о выявленных признаках административного правонарушения органу (лицу), к компетенции которого отнесено принятие решения о возбуждении дела об административном правонарушении.

4.8. В случае выявления признаков совершения членами ликвидационной комиссии преступлений временная администрация ликвидируемой финансовой организации в целях согласования с Банком России проекта обращения в правоохранительные органы, содержащего сведения о признаках совершения членами ликвидационной комиссии преступлений, должна направить указанное обращение в Банк России в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Положения.

Банк России должен рассмотреть проект обращения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, и сообщить временной администрации ликвидируемой финансовой организации о согласовании или о мотивированном отказе в согласовании указанного проекта обращения в течение трех рабочих дней со дня его поступления в Банк России.

Временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна направить в правоохранительные органы обращение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, не позднее одного рабочего дня со дня получения от Банка России сообщения о его согласовании.

Временная администрация ликвидируемой финансовой организации должна направить в Банк России в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Положения, уведомление о направлении обращения в правоохранительные органы, указанного в абзаце первом настоящего пункта, не позднее одного рабочего дня со дня такого направления, а также уведомление о результатах рассмотрения указанного обращения правоохранительными органами не позднее одного рабочего дня со дня получения ответа от правоохранительных органов.

4.9. В случае если ликвидационной комиссией создаются условия, при которых временная

администрация ликвидируемой финансовой организации не может полностью или частично осуществлять свои функции (воспрепятствование осуществлению деятельности временной администрации ликвидируемой финансовой организации), временная администрация ликвидируемой финансовой организации обязана составить акт о воспрепятствовании деятельности временной администрации (далее — акт о воспрепятствовании).

4.10. Акт о воспрепятствовании должен составляться в день установления факта воспрепятствования осуществлению деятельности временной администрации ликвидируемой финансовой организации и подписываться руководителем временной администрации ликвидируемой финансовой организации с указанием в том числе даты и места его составления, полного фирменного наименования ликвидируемой финансовой организации, обстоятельств установления факта воспрепятствования осуществлению деятельности временной администрации ликвидируемой финансовой организации.

4.11. Временная администрация ликвидируемой финансовой организации не позднее дня составления акта о воспрепятствовании должна направить:

акт о воспрепятствовании — органу (лицу), к компетенции которого отнесено принятие решения о возбуждении дела об административном правонарушении;

копию акта о воспрепятствовании — в Банк России в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 настоящего Положения.

Глава 5. **Освобождение Банком России руководителя временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, организатором торговли, от исполнения возложенных на него обязанностей и принятие Банком России решения об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей**

5.1. Ходатайство об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, направляемое в Банк России в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 183<sup>15</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — ходатайство

об освобождении руководителя временной администрации), а также прилагаемые к нему документы, подтверждающие наступление основания для освобождения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей (далее — подтверждающие документы), должны рассматриваться контрольным подразделением.

5.2. Контрольное подразделение в течение пяти рабочих дней со дня поступления ходатайства об освобождении руководителя временной администрации и подтверждающих документов должно рассмотреть их на предмет наличия предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 183<sup>15</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” основания для освобождения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей.

В случае установления контрольным подразделением, являющимся структурным подразделением территориального учреждения Банка России, по результатам рассмотрения ходатайства об освобождении руководителя временной администрации и подтверждающих документов основания, предусмотренного абзацем вторым пункта 2 статьи 183<sup>15</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, копии ходатайства об освобождении руководителя временной администрации и документов, подтверждающих указанные основания, должны направляться контрольным подразделением, являющимся структурным подразделением территориального учреждения Банка России, в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

5.3. В случае признания Банком России содержащихся в ходатайстве об освобождении руководителя временной администрации и подтверждающих документах сведений о наличии основания для принятия решения об освобождении руководителя временной администрации недостаточными Банк России должен направить саморегулируемой организации арбитражных управляющих запрос о представлении документов, подтверждающих основания для освобождения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей.

5.4. Решение Банка России об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей либо об отсутствии оснований для этого после

рассмотрения ходатайства об освобождении руководителя временной администрации должно быть принято Комитетом финансового надзора Банка России не позднее десяти рабочих дней со дня поступления указанного ходатайства и подтверждающих документов в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России.

В случае направления Банком России предусмотренного пунктом 5.3 настоящего Положения запроса срок принятия решения Банка России об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей на основании ходатайства об освобождении руководителя временной администрации приостанавливается до получения контрольным подразделением запрашиваемых сведений, но не более чем на десять рабочих дней.

5.5. Решение Банка России об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей на основании ходатайства об освобождении руководителя временной администрации должно быть оформлено приказом Банка России, подписанным Председателем Банка России (первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России).

5.6. Банк России должен разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информационное сообщение о принятии решения об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей на основании ходатайства об освобождении руководителя временной администрации не позднее трех рабочих дней со дня принятия указанного решения.

5.7. О принятом по результатам рассмотрения ходатайства об освобождении руководителя временной администрации решении Банк России должен письменно уведомить лицо, направившее указанное ходатайство.

## Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение 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 03.04.2019.

27 марта 2019 года

№ 680-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи

Настоящее Положение на основании пункта 14 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952; № 32, ст. 5115, № 49, ст. 7524) (далее — Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ), а также в соответствии с Положением Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков», зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 22 декабря 2017 года № 49386, устанавливает порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. Термины, используемые в настоящем Положении, применяются в значениях, установленных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и Политикой управления рисками Банка России, введенной в действие 23 марта 2016 года.

1.2. Обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы Банка России (далее — БФПС) достигается при условии оказания в платежной системе Банка России (далее — ПС) услуг платежной инфраструктуры (далее — УПИ) согласно требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, определяющих правила ПС, договоров банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и договоров об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств через ПС (далее — надлежащее оказание УПИ) и (или) восстановления надлежащего оказания УПИ с момента выявления и регистрации риск-события, которое

привело к нарушению надлежащего оказания УПИ (далее — инцидент), и восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания с момента выявления и регистрации инцидента, который привел к приостановлению оказания соответствующей (соответствующих) УПИ.

Время восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания, в том числе перехода на оказание УПИ с использованием резервных технологий и (или) резервных автоматизированных систем, составляет не более чем 2 часа. Время восстановления надлежащего оказания УПИ с учетом времени возврата на основное автоматизированное решение составляет не более чем 48 часов.

1.3. Надлежащим оказанием операционных услуг в части доступности операционного центра ПС признается оказание операционных услуг в течение временного интервала, не превышающего 2 минут.

Гарантированным уровнем бесперебойности оказания операционных услуг, характеризующим качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, является доступность операционного центра ПС не менее чем на 99,00% в течение операционного дня.

1.4. Надлежащим оказанием УПИ в части обеспечения конфиденциальности информации о переводе денежных средств через ПС, ее целостности, а также ее доступности признается отсутствие в течение 1 календарного месяца переводов денежных средств через ПС со счетов участников ПС без их согласия вследствие результативных компьютерных атак на объекты платежной инфраструктуры ПС, эксплуатация которых осуществляется Банком России.

Гарантированным уровнем бесперебойности оказания УПИ, характеризующим качество функционирования операционных и технологических средств платежной инфраструктуры, в части обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации о переводе денежных средств через ПС является:

соблюдение порогового уровня индикатора противодействия информационным угрозам в ПС, расчет которого приведен в подпункте 2.6 пункта 2 приложения 1 к настоящему Положению;

обеспечение соответствия мер защиты информации и полноты реализации процессов системы защиты информации в платежной инфраструктуре

ПС требованиям, установленным национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст “Об утверждении национального стандарта” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017), четвертому уровню соответствия, установленному национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2018).

1.5. Деятельность Банка России по обеспечению БФПС включает:

организацию системы управления рисками в ПС, присущими бизнес-процессу, в рамках которого обеспечивается функционирование ПС (далее — бизнес-процесс), и управление рисками ликвидности, кредитными рисками, операционными рисками, включая правовые риски, в ПС, реализация которых способна оказать негативное воздействие на Банк России, предусмотренные критериями оценки воздействия риска, установленными в Банке России, и которые имеют потенциал к реализации в бизнес-процессе (далее — значимые риски), в том числе проведение анализа операций (шагов) бизнес-процесса с целью идентификации рисков, присущих бизнес-процессу, определение среди идентифицированных рисков значимых рисков, проведение оценки значимых рисков, определение и применение мер реагирования на значимые риски и мониторинг ключевых индикаторов рисков (далее при совместном упоминании — управление рисками в ПС);

выявление инцидентов, обеспечение функционирования ПС в условиях инцидента и восстановление надлежащего оказания УПИ, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания (далее при совместном упоминании — управление непрерывностью функционирования ПС);

организацию взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС.

1.6. Банк России организует деятельность по обеспечению БФПС с учетом организационной модели управления рисками, предусматривающей самостоятельное управление Банком России рисками в ПС.

Деятельность по обеспечению БФПС осуществляется в том числе с использованием специализированного программного обеспечения.

1.7. Обеспечение БФПС осуществляется с учетом установленных в Банке России порядка и требований к реализации процессного управления.

## Глава 2. **Организационная структура, используемая Банком России при обеспечении БФПС**

2.1. Организационная структура, используемая Банком России при обеспечении БФПС, формируется на основе принципа трех линий защиты:

первая линия защиты представлена подразделениями в составе структурных подразделений Банка России, которые выполняют бизнес-процесс (операцию, шаг) и управляют рисками в ПС, а также непрерывностью функционирования ПС (далее — ПУРИН), руководителями ПУРИН, владельцем бизнес-процесса, заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы организации и функционирования ПС (далее — курирующий руководитель Банка России), Председателем Банка России;

вторая линия защиты представлена уполномоченными структурными подразделениями Банка России — структурным подразделением центрального аппарата Банка России, реализующим полномочия оператора ПС (далее — подразделение, реализующее полномочия оператора ПС), и структурным подразделением центрального аппарата Банка России, ответственным за развитие системы управления рисками Банка России (далее — УРСUR), а также Комитетом по управлению рисками в ПС (далее — Комитет), которые выполняют методологические и (или) контрольные функции по обеспечению БФПС;

третья линия защиты представлена Службой главного аудитора Банка России, осуществляющей независимую оценку системы управления рисками в ПС (далее — СУР).

2.2. Субъектами организационной структуры, обеспечивающими БФПС, являются:

Председатель Банка России;  
курирующий руководитель Банка России;  
Комитет;

владелец бизнес-процесса — руководитель подразделения, реализующего полномочия оператора ПС, ответственный в соответствии с организационно-распорядительным документом Банка России за результаты выполнения бизнес-процесса;

руководители ПУРИН;

работники структурных подразделений Банка России, в состав которых в том числе входят ПУРИН (далее — работники структурных подразделений Банка России);

работники УРСУР, выполняющие методологические функции по управлению рисками, присущими бизнес-процессу (далее — работники УРСУР);

работники подразделения, реализующего полномочия оператора ПС, выполняющие методологические функции по управлению непрерывностью функционирования ПС (далее — работники оператора ПС);

работники подразделения, реализующего полномочия оператора ПС, назначенные владельцем бизнес-процесса для координации и выполнения работ по обеспечению БФПС исходя из имеющихся у них знаний о бизнес-процессе (операциях, шагах) и знаний в области обеспечения БФПС (далее — риск-координаторы бизнес-процесса);

работники ПУРИН, назначенные руководителем структурного подразделения Банка России для координации и выполнения работ по обеспечению БФПС в рамках компетенции данного структурного подразделения Банка России (далее — риск-координаторы ПУРИН).

#### 2.2.1. Председатель Банка России:

рассматривает и утверждает ежегодный отчет об управлении рисками в ПС;

принимает решения о выделении ресурсов, необходимых для обеспечения БФПС;

принимает решения о реагировании на инциденты, последствия которых требуют перехода на резервную автоматизированную систему.

#### 2.2.2. Курирующий руководитель Банка России:

осуществляет контроль за обеспечением БФПС;

рассматривает и согласовывает предложения владельца бизнес-процесса по мерам реагирования на значимые риски (далее — меры реагирования) в части, относящейся к его компетенции, и обеспечивает организацию выполнения принятых решений;

согласовывает ключевые индикаторы рисков (далее — КИР), предложенные владельцем бизнес-процесса в дополнение к указанным в приложении 1 к настоящему Положению (далее — дополнительные КИР), или отмену КИР;

утверждает план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка России как оператора ПС (далее — план ОНИВД);

принимает решения о применении мер, направленных на обеспечение непрерывности функционирования ПС в условиях инцидента (далее — обеспечивающие меры), приводящего к приостановлению оказания одной или нескольких УПИ в ПС более чем на 2 часа, в том числе об активации соответствующих сценариев плана ОНИВД;

принимает решения по спорным вопросам, возникающим при обеспечении БФПС, в том числе при отсутствии по ним согласованной позиции у курируемых структурных подразделений Банка России.

2.2.3. Комитет является действующим на постоянной основе коллегиальным органом по управлению рисками, присущими бизнес-процессу. Функции и полномочия Комитета, в том числе в части оценки СУР, определяются положением о Комитете, которое утверждается организационно-распорядительным документом Банка России.

2.2.4. Владелец бизнес-процесса в рамках предоставленных полномочий обеспечивает БФПС посредством выполнения следующих мероприятий.

В части управления значимыми рисками:

обеспечивает формирование и поддержание в актуальном состоянии описания бизнес-процесса;

совместно с руководителями ПУРИН обеспечивает идентификацию рисков, присущих бизнес-процессу, и утверждает перечень значимых рисков;

совместно с руководителями ПУРИН обеспечивает проведение оценки значимых рисков;

организует ведение профиля риска нарушения БФПС, содержащего информацию о значимых рисках (далее — единый профиль рисков в ПС), и утверждает единый профиль рисков в ПС, подготовленный по результатам проведенной оценки значимых рисков;

обеспечивает подготовку и направление курирующему руководителю Банка России предложений о реагировании на значимые риски, обеспечивает выполнение принятых решений по ним; обеспечивает разработку дополнительных КИР или их отмену;

обеспечивает проведение мониторинга комбинации вероятности реализации риска и его воздействия (далее при совместном упоминании — уровень значимого риска) на предмет своевременного применения мер реагирования;

обеспечивает проведение оценки эффективности управления значимыми рисками и принимает меры, направленные на совершенствование бизнес-процесса, в том числе на решение проблем при обеспечении БФПС, затрагивающих несколько бизнес-процессов Банка России и (или) структурных подразделений Банка России (далее — системные проблемы);

обеспечивает подготовку ежегодного отчета об управлении рисками в ПС;

обеспечивает выполнение решений Комитета, сформированных по итогам проведенной оценки СУР;

обеспечивает непрерывность исполнения обязанностей, возложенных настоящим Положением на риск-координаторов бизнес-процесса и риск-координаторов ПУРИН, в том числе посредством назначения лиц, их замещающих.

В части управления непрерывностью функционирования ПС:

обеспечивает выявление, сбор и обработку сведений об инцидентах;

обеспечивает полноту и корректность данных об инцидентах;

обеспечивает проведение оценки влияния на БФПС каждого и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса;

обеспечивает подготовку проекта плана ОНиВД;

принимает решения о применении обеспечивающих мер, в том числе об активации сценариев плана ОНиВД, в отношении инцидентов, приводящих к приостановлению оказания одной или нескольких УПИ в ПС менее чем на 2 часа;

обеспечивает подготовку предложений о применении обеспечивающих мер, в том числе об активации сценариев плана ОНиВД, в отношении инцидентов, приводящих к приостановлению оказания одной или нескольких УПИ в ПС более чем на 2 часа и выполнение принятых решений;

обеспечивает тестирование и пересмотр плана ОНиВД;

обеспечивает проведение оценки эффективности управления непрерывностью функционирования ПС.

В части организации взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС владелец бизнес-процесса обеспечивает информирование участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в ПС.

2.2.5. Руководители ПУРИН обеспечивают БФПС в части операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН, посредством выполнения следующих мероприятий.

В части управления значимыми рисками:

обеспечивают формирование и поддержание в актуальном состоянии описания выполняемых операций (шагов) бизнес-процесса, в том числе посредством направления предложений о внесении изменений в описание бизнес-процесса;

участвуют в идентификации рисков, присущих бизнес-процессу, и согласовывают перечень значимых рисков;

обеспечивают проведение оценки значимых рисков;

организуют ведение информации о значимых рисках в рамках единого профиля рисков в ПС в части операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН, и согласовывают содержание данной информации в едином профиле рисков в ПС по результатам оценки значимых рисков;

согласовывают предложения риск-координаторов ПУРИН о применении в отношении значимых рисков мер реагирования и обеспечивают выполнение принятых решений по ним;

обеспечивают подготовку предложений о разработке или отмене дополнительных КИР;

согласовывают предложенные риск-координаторами ПУРИН дополнительные КИР;

обеспечивают проведение мониторинга уровня значимых рисков на предмет своевременного применения мер реагирования;

обеспечивают проведение оценки эффективности управления значимыми рисками и принимают меры, направленные на совершенствование бизнес-процесса, в том числе обеспечивают подготовку предложений владельцу бизнес-процесса о реагировании на системные проблемы;

обеспечивают подготовку материалов для включения в ежегодный отчет об управлении рисками в ПС;

обеспечивают выполнение решений Комитета, сформированных по итогам проведенной оценки СУР;

обеспечивают осведомленность работников ПУРИН о значимых рисках и порядке управления ими.

В части управления непрерывностью функционирования ПС:

обеспечивают выявление, сбор и обработку сведений об инцидентах;

обеспечивают полноту и корректность данных об инцидентах;

обеспечивают проведение оценки влияния на БФПС каждого инцидента и всех в совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса, в части операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН;

обеспечивают подготовку предложений к проекту плана ОНиВД в части операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН;

принимает решения о применении обеспечивающих мер, в том числе об активации сценариев плана ОНиВД, в отношении инцидентов, приводящих к приостановлению оказания УПИ в ПС менее чем на 2 часа;

обеспечивают реализацию обеспечивающих мер, в том числе об активации сценариев плана ОНиВД, в отношении инцидентов, приводящих к приостановлению оказания УПИ в ПС более чем на 2 часа;

обеспечивают тестирование и пересмотр плана ОНиВД в части отдельных сценариев;

обеспечивают проведение оценки эффективности управления непрерывностью функционирования ПС.

В части организации взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС руководители ПУРИН обеспечивают информирование

участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в ПС, если такое информирование входит в состав операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН.

2.2.6. Работники структурных подразделений Банка России выполняют решения по обеспечению БФПС, принятые Председателем Банка России, курирующим руководителем Банка России, владельцем бизнес-процесса и руководителями соответствующих ПУРИН, а также информируют их и риск-координаторов ПУРИН об идентифицированных рисках, присущих бизнес-процессу, выявленных инцидентах и предоставляют необходимые документы и информацию по запросам риск-координаторов бизнес-процесса и риск-координаторов ПУРИН.

2.2.7. Работники УРСУР осуществляют общую координацию и методологическую поддержку деятельности по управлению рисками, присущими бизнес-процессу, в том числе:

- осуществляют верификацию сведений о значимых рисках, сведений о связанных с ними инцидентах и сведений о дополнительных КИР;

- разрабатывают и поддерживают в актуальном состоянии таксономии источников риска (риск-факторов), областей реализации рисков (риск-событий) и мер реагирования;

- проводят анализ данных о значимых рисках и об управлении ими, в том числе на предмет выявления системных проблем, и при необходимости готовят предложения для структурных подразделений Банка России и (или) руководства Банка России, направленные на повышение эффективности управления рисками и совершенствование бизнес-процесса.

2.2.8. Работники оператора ПС осуществляют общую координацию деятельности и методологическую поддержку деятельности по управлению непрерывностью функционирования ПС, а также разрабатывают и поддерживают в актуальном состоянии классификаторы (структурированные перечни) рисков, риск-событий и причин риск-событий, которые применяются наряду с таксономиями, указанными в подпункте 2.2.7 настоящего пункта.

2.2.9. Риск-координаторы бизнес-процесса оказывают методологическую поддержку ПУРИН по вопросам обеспечения БФПС и выполняют следующие мероприятия.

- В части управления значимыми рисками: контролируют актуальность описания бизнес-процесса;

- идентифицируют риски, присущие бизнес-процессу, и формируют перечень значимых рисков;

- согласовывают подготовленные ПУРИН результаты оценки значимых рисков и составляют единый профиль рисков в ПС;

- согласовывают предложения ПУРИН о применении в отношении значимых рисков мер реагирования;

- осуществляют контроль за своевременным выполнением ПУРИН решений о применении в отношении значимых рисков мер реагирования, принятых курирующим руководителем Банка России и владельцем бизнес-процесса, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов руководителям ПУРИН, риск-координаторам ПУРИН и другим работникам ПУРИН;

- подготавливают предложения по дополнительным КИР или их отмене и представляют их на рассмотрение владельцу бизнес-процесса;

- согласовывают разработанные риск-координаторами ПУРИН дополнительные КИР, а также предложения по их отмене;

- проводят мониторинг уровней значимых рисков;

- проводят оценку эффективности управления значимыми рисками и подготавливают предложения для владельца бизнес-процесса по принятию мер, направленных на совершенствование бизнес-процесса;

- осуществляют подготовку ежегодного отчета об управлении рисками в ПС;

- подготавливают предложения для владельца бизнес-процесса по реализации решений Комитета, сформированных по итогам проведенной оценки СУР.

В части управления непрерывностью функционирования ПС:

- согласовывают сведения о выявленных риск-координаторами ПУРИН инцидентах;

- согласовывают результаты оценки влияния на БФПС каждого инцидента, совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса;

- подготавливают проект плана ОНИВД;

- согласовывают предложения риск-координаторов ПУРИН о применении в отношении инцидентов, реализовавшихся при выполнении бизнес-процесса, обеспечивающих мер, в том числе сценариев плана ОНИВД;

- осуществляют контроль за своевременным выполнением работниками ПУРИН решений о применении обеспечивающих мер, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов руководителям ПУРИН, риск-координаторам ПУРИН и другим работникам ПУРИН;

- участвуют в тестировании и пересмотре плана ОНИВД;

- проводят оценку эффективности управления непрерывностью функционирования ПС.

В части организации взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС



риск-координаторы бизнес-процесса совместно с риск-координаторами ПУРИН контролируют исполнение мероприятий по информированию участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в ПС.

2.2.10. Риск-координаторы ПУРИН оказывают методологическую поддержку работникам ПУРИН по вопросам обеспечения БФПС и проводят следующие мероприятия в части операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН.

В части управления значимыми рисками:

контролируют актуальность описания бизнес-процесса;

участвуют в идентификации значимых рисков и формировании перечня значимых рисков;

проводят оценку значимых рисков и заполняют единый профиль рисков в ПС в части значимых рисков, присущих операциям (шагам) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН;

подготавливают предложения о применении в отношении значимых рисков мер реагирования и согласовывают их с руководителями ПУРИН;

осуществляют контроль за своевременным выполнением ПУРИН решений, принятых курирующим руководителем Банка России, владельцем бизнес-процесса и руководителями ПУРИН в части, относящейся к компетенции ПУРИН, о применении мер реагирования, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов работникам ПУРИН;

разрабатывают по решению руководителей ПУРИН дополнительные КИР, а также предложения по их отмене;

проводят мониторинг уровней значимых рисков;

проводят оценку эффективности управления значимыми рисками, в том числе на предмет выявления системных проблем, и подготавливают предложения для руководителей ПУРИН по принятию мер, направленных на совершенствование бизнес-процесса;

участвуют в подготовке материалов для включения в ежегодный отчет об управлении рисками в ПС;

подготавливают предложения для руководителей ПУРИН по реализации решений Комитета, сформированных по итогам проведенной оценки СУР.

В части управления непрерывностью функционирования ПС:

выявляют инциденты, а также осуществляют сбор и обработку сведений об инцидентах;

проводят оценку влияния на БФПС каждого инцидента, совокупности инцидентов, реализовавшихся в течение календарного месяца при выполнении бизнес-процесса, в части операций

(шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН, и направляют результаты оценки на согласование риск-координаторам бизнес-процесса;

подготавливают предложения к проекту плана ОНИВД по отдельным сценариям в части операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН;

подготавливают предложения для руководителей ПУРИН о применении в отношении выявленных инцидентов обеспечивающих мер, в том числе сценариев плана ОНИВД;

осуществляют контроль за своевременным выполнением работниками ПУРИН решений о применении обеспечивающих мер, в том числе посредством направления запросов о предоставлении информации и документов работникам ПУРИН;

участвуют в тестировании отдельных сценариев плана ОНИВД и пересмотре плана ОНИВД в части отдельных сценариев;

проводят оценку эффективности управления непрерывностью функционирования ПС.

В части организации взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС риск-координаторы ПУРИН совместно с риск-координаторами бизнес-процесса контролируют выполнение мероприятий по информированию участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в ПС, если такое информирование входит в состав операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН.

2.3. Распределение обязанностей между субъектами организационной структуры при выполнении ими деятельности по управлению значимыми рисками, предусмотренной главой 3 настоящего Положения, и деятельности по управлению непрерывностью функционирования ПС, предусмотренной главой 4 настоящего Положения, осуществляется в порядке, установленном в Банке России.

### Глава 3. Управление рисками в ПС

3.1. Управление рисками в ПС выполняется посредством идентификации значимых рисков, проведения оценки указанных рисков и мер реагирования (далее при совместном упоминании — самооценка), принятия решений о реагировании на значимые риски после применения существующих мер реагирования (далее — остаточный риск) и мониторинга КИР.

3.2. Самооценка выполняется с применением методик анализа рисков, включающих порядок управления операционными рисками Банка России и следующие мероприятия.

3.2.1. Для идентификации значимых рисков последовательно применяются следующие способы с последующим сопоставлением их результатов:

“снизу вверх” — способ, при котором значимые риски идентифицируются риск-координаторами бизнес-процесса совместно с руководителями ПУРиН, риск-координаторами ПУРиН и отдельными работниками структурных подразделений Банка России, обладающими необходимым профессиональным опытом и знаниями о бизнес-процессе;

“сверху вниз” — способ, при котором значимые риски идентифицируются владельцем бизнес-процесса.

3.2.2. Для обеспечения эффективного управления значимыми рисками, в том числе выявления системных проблем, идентификации подлежат как значимые риски в рамках одного бизнес-процесса, так и значимые риски в рамках нескольких бизнес-процессах Банка России, реализация которых является источником рисков (риск-фактором) бизнес-процесса (далее — связанные риски).

3.2.3. Для определения уровня значимого риска осуществляется оценка значимого риска с использованием критериев оценки воздействия риска и оценки вероятности реализации риска, установленных в Банке России, с учетом следующего:

очень сильное воздействие — недостижение целей, невыполнение (ненадлежащее выполнение) функций, вследствие которого оцениваемое время восстановления оказания УПИ превысит 4 часа в случае приостановления их оказания и (или) оцениваемое время восстановления надлежащего оказания УПИ превысит 48 часов в случае восстановления их надлежащего оказания (с учетом времени перехода на резервную автоматизированную систему и возврата на основное автоматизированное решение);

сильное воздействие — задержки, вследствие реализации которых оцениваемое время восстановления оказания УПИ не превысит 4 часов в случае приостановления их оказания и (или) оцениваемое время восстановления надлежащего оказания УПИ не превысит 48 часов в случае восстановления их надлежащего оказания (с учетом времени перехода на резервную автоматизированную систему и возврата на основное автоматизированное решение);

среднее воздействие — нарушения, вследствие реализации которых оцениваемое время восстановления оказания УПИ не превысит 2 часов в случае приостановления их оказания и (или) оцениваемое время восстановления надлежащего оказания УПИ не превысит 36 часов в случае восстановления их надлежащего оказания (с учетом времени перехода на резервную автоматизированную систему и возврата на основное автоматизированное решение);

низкое воздействие — перебои, вследствие реализации которых оцениваемое время

восстановления оказания УПИ не превысит 1 часа в случае приостановления их оказания и (или) оцениваемое время восстановления надлежащего оказания УПИ не превысит 12 часов в случае восстановления их надлежащего оказания (с учетом времени перехода на резервную автоматизированную систему и возврата на основное автоматизированное решение);

незначительное воздействие — перебои, вследствие реализации которых оцениваемое время восстановления оказания УПИ не превысит 0,5 часа в случае приостановления их оказания и (или) оцениваемое время восстановления надлежащего оказания УПИ не превысит 6 часов в случае восстановления их надлежащего оказания (с учетом времени перехода на резервную автоматизированную систему и возврата на основное автоматизированное решение).

3.2.4. Для принятия решения о реагировании на остаточные риски используются критерии реагирования на значимые риски, установленные в Банке России.

3.2.5. Для выполнения самооценки используется следующая информация:

экспертные мнения работников Банка России, основанные на их профессиональном опыте и знаниях о бизнес-процессе;

результаты мониторинга КИР;

результаты анализа эффективности управления значимыми рисками и эффективности управления непрерывностью функционирования ПС;

сведения (данные) об инцидентах;

результаты независимой оценки СУР и иных процедур внутреннего аудита, проведенных Службой главного аудитора Банка России;

результаты мероприятий, проведенных внешними контролирующими органами.

При проведении самооценки возможно использование иной информации о ПС, любой комбинации вышеуказанных источников информации о ПС.

3.2.6. Выполнение самооценки начинается в сроки, установленные нормативными актами Банка России (далее — плановая самооценка), или по решению владельца бизнес-процесса (далее — внеплановая самооценка).

3.2.7. Внеплановая полная самооценка выполняется в отношении всех значимых рисков в случаях, требующих оперативного пересмотра единого профиля рисков в ПС, уровней значимых рисков и мер реагирования, в том числе при существенных изменениях в бизнес-процессе и (или) во внешней и внутренней среде, а также в случае возникновения инцидента, для которого не предусмотрено описание значимого риска в едином профиле рисков в ПС и реализация которого привела к приостановлению оказания УПИ. О принятом решении о проведении внеплановой полной самооценки

владелец бизнес-процесса информирует работников УРСУР не позднее рабочего дня, следующего за датой ее начала.

3.2.8. Внеплановая частичная самооценка выполняется в отношении отдельных значимых рисков в случаях, требующих оперативного пересмотра отдельных значимых рисков, в том числе когда результаты мониторинга КИР свидетельствуют о более высоком уровне риска по сравнению с данными последней самооценки, о неэффективности (недостаточности) применяемых мер реагирования или о наличии значимых рисков, которые в ходе последней самооценки не были идентифицированы как значимые.

3.2.9. Владелец бизнес-процесса принимает решения о проведении внеплановой полной самооценки (внеплановой частичной самооценки) в случаях, указанных в подпунктах 3.2.7 и 3.2.8 настоящего пункта. Внеплановая полная или частичная самооценка проводится в срок, не превышающий 6 месяцев со дня принятия соответствующего решения владельцем бизнес-процесса.

3.2.10. По результатам проведенной самооценки (как плановой, так и внеплановой) риск-координаторами ПУРИН заполняется единый профиль рисков в ПС в части своей компетенции, а риск-координаторами бизнес-процесса составляется единый профиль рисков в ПС в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению и с использованием таксономий в порядке, устанавливаемом в Банке России.

Единый профиль рисков в ПС, а также допустимые (приемлемые) уровни значимых рисков согласовываются владельцем бизнес-процесса и утверждаются Комитетом.

Единый профиль рисков в ПС хранится не менее чем 2 года со дня его составления и (или) пересмотра (актуализации).

3.3. Мониторинг и анализ значимых рисков, в том числе в режиме реального времени (далее — мониторинг значимых рисков), направлены на выявление существенных изменений уровней остаточных рисков, в том числе с применением специализированного программного обеспечения.

Мониторинг значимых рисков проводится в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, а также на основе следующих мероприятий.

3.3.1. Мониторинг КИР направлен на раннее предупреждение руководителей всех уровней в Банке России в части, относящейся к их компетенции, о повышении уровней остаточных рисков до и выше допустимого (приемлемого).

3.3.2. Дополнительные КИР согласовываются курирующим руководителем Банка России, в том числе на основании предложений

риск-координаторов ПУРИН, риск-координаторов бизнес-процесса, владельца бизнес-процесса, работников УРСУР и других заинтересованных структурных подразделений Банка России, а также следующей информации:

требований законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих функционирование ПС;

данных последних самооценок;  
сведений (данных) об инцидентах;  
результатов мониторинга КИР;

другой информации, свидетельствующей о целесообразности (необходимости) разработки (отмены) КИР.

3.3.3. КИР могут быть разработаны для мониторинга уровня одного значимого риска или одновременного мониторинга уровней нескольких значимых рисков. Для мониторинга уровня одного значимого риска может быть разработано несколько КИР.

3.3.4. Перечень дополнительных КИР, а также их пороговые значения (одновременно являющиеся пороговыми уровнями) утверждается Комитетом.

3.4. В целях управления значимыми рисками используются следующие меры реагирования, являющиеся также способами управления рисками:

осуществление расчета в ПС до конца операционного дня;

осуществление перевода за счет денежных средств, находящихся на счетах участников ПС, в том числе с учетом лимита внутрисдневного кредита и кредита овернайт, а также за счет денежных средств, объединенных в пул ликвидности;

изменение последовательности расположения распоряжений участников ПС во внутрисдневной очереди;

обеспечение возможности предоставления внутрисдневного кредита и кредита овернайт.

Риск-координаторы бизнес-процесса, риск-координаторы ПУРИН могут применять дополнительные меры реагирования, направленные на обеспечение эффективности управления значимыми рисками, с учетом следующего:

применение новой меры реагирования не должно уменьшать положительный эффект от применения ранее используемых мер реагирования;

положительный эффект от вновь применяемой меры реагирования не должен быть меньше положительного эффекта от последовательного или одновременного применения вновь применяемой и ранее использованных мер реагирования;

положительный эффект от применения одной или нескольких мер реагирования, направленных на обеспечение эффективности управления значимыми рисками, должен быть соразмерен затратам на реализацию указанных мер с учетом риск-аппетита Банка России.

Эффект от применения меры реагирования признается положительным в случае, если уровень воздействия от реализации значимого риска ниже уровня воздействия до применения рассматриваемой меры реагирования или если вероятность реализации значимого риска ниже вероятности реализации до применения рассматриваемой меры реагирования.

3.5. При управлении значимыми рисками должны быть осуществлены в том числе следующие мероприятия.

3.5.1. Взаимодействие владельца бизнес-процесса и участников ПС в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, определяющими правила ПС, а также положениями договоров банковского (корреспондентского) счета (субсчета) и договоров об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств через ПС.

3.5.2. Изменения операционных и технологических средств и процедур, обеспечивающих функционирование ПС, осуществляются в соответствии с нормативными и иными актами Банка России.

3.5.3. Оценка качества функционирования операционных и технологических средств ПС, информационных систем, используемых для обеспечения функционирования ПС, осуществляется Банком России в соответствии с нормативными и иными актами Банка России, определяющими проведение внутреннего контроля.

3.6. Оценка эффективности управления значимыми рисками и эффективности управления непрерывностью функционирования ПС осуществляется посредством сопоставления времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания и (или) времени восстановления надлежащего оказания УПИ, установленного в пункте 1.2 настоящего Положения, с фактическим временем за период с даты окончания последней плановой (полной внеплановой) самооценки.

При двукратном и более превышении установленного в пункте 1.2 настоящего Положения времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания и (или) времени восстановления надлежащего оказания УПИ управление значимыми рисками и управление непрерывностью функционирования ПС признаются неэффективными. В иных случаях управление значимыми рисками и управление непрерывностью функционирования ПС признаются эффективными.

При признании управления значимыми рисками и управления непрерывностью функционирования ПС неэффективными подготавливаются меры, направленные на повышение эффективности и на совершенствование бизнес-процесса.

При оценке эффективности управления значимыми рисками и эффективности управления непрерывностью функционирования ПС могут быть использованы иные критерии сопоставления, отличные от времени восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания и времени восстановления надлежащего оказания УПИ.

#### Глава 4. Управление непрерывностью функционирования ПС

4.1. Управление непрерывностью функционирования ПС осуществляется посредством выявления сведений (данных) об инцидентах, регистрации инцидентов, определения влияния их на БФПС, разработки обеспечивающих мер, включая план ОНИВД, тестирования и поддержания плана ОНИВД в актуальном состоянии, а также применения обеспечивающих мер, в том числе сценариев плана ОНИВД, в отношении инцидентов.

4.2. Выявление сведений (данных) об инцидентах осуществляется риск-координаторами ПУРИН на основании информации о нарушении надлежащего оказания УПИ, полученной от работников ПУРИН, в том числе в части обеспечения конфиденциальности информации о переводе денежных средств через ПС, ее целостности и доступности.

Работники ПУРИН осуществляют контроль выполнения процедур приема к исполнению, определения платежных клиринговых позиций и исполнения распоряжений участников ПС в соответствии с Регламентом выполнения процедур (приложение 3 к настоящему Положению).

4.3. Регистрация инцидентов осуществляется в отношении всех значимых рисков. При регистрации осуществляется сбор и обработка инцидентов, повлекших наступление негативных последствий для Банка России, инцидентов, наступление негативных последствий от которых возможно в будущем, а также инцидентов, наступления негативных последствий от которых удалось избежать.

При регистрации выявленных инцидентов указываются в том числе следующих сведения:

время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);

краткое описание инцидента (характеристика произошедшего инцидента и его последствия);

наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании УПИ, в ходе которых произошел инцидент;

наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;

наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания УПИ в результате инцидента;

влияние инцидента на БФПС;

степень влияния инцидента на функционирование ПС в зависимости от количества и значимости участников ПС, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников ПС, и иных факторов;

время и дата восстановления оказания УПИ в случае приостановления их оказания;

мероприятия по устранению инцидента и его негативных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;

дата восстановления оказания УПИ, соответствующего требованиям к оказанию услуг;

негативные последствия инцидента по субъектам ПС, в том числе:

сумма денежных средств, уплаченных оператором ПС и (или) взысканных с оператора ПС;

сумма денежных средств, уплаченных оператором УПИ и (или) взысканных с оператора УПИ;

количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных распоряжений участников ПС, на исполнение которых оказал влияние инцидент;

продолжительность приостановления оказания УПИ.

4.4. Оценка влияния на БФПС каждого инцидента, приведшего к нарушению Регламента выполнения процедур, проводится в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления надлежащего оказания УПИ в ПС).

4.4.1. Инцидент, приведший к нарушению Регламента выполнения процедур, признается непосредственно не влияющим на БФПС (влияющим опосредованно) в случае, если не нарушен пороговый уровень индикатора продолжительности восстановления оказания УПИ (далее — КИР 1) и индикатора непрерывности оказания УПИ (далее — КИР 2).

4.4.2. Инцидент, приведший к нарушению Регламента выполнения процедур, признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

нарушен Регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня КИР 2;

нарушен пороговый уровень КИР 1;

превышена установленная продолжительность восстановления надлежащего оказания УПИ в ПС.

4.4.3. В случае выявления дополнительных обстоятельств в отношении инцидента, приведшего к нарушению Регламента выполнения процедур,

оценка влияния на БФПС которого уже завершена, проводится повторная оценка влияния произошедшего инцидента на БФПС с учетом вновь выявленных обстоятельств с последующей актуализацией сведений, указанных в пункте 4.3 настоящего Положения.

4.5. Оценка влияния на БФПС всех инцидентов, приведших к нарушению Регламента выполнения процедур, проводится на ежемесячной основе не позднее 5 рабочих дней после окончания календарного месяца.

4.5.1. Инциденты, приведшие к нарушению Регламента выполнения процедур и произошедшие в отчетном месяце, признаются непосредственно не влияющими на БФПС (влияющими опосредованно), если хотя бы одно расчетное значение индикатора соблюдения Регламента выполнения процедур (далее — КИР 3), индикатора доступности операционного центра ПС (далее — КИР 4), индикатора изменения частоты инцидентов, произошедших в ПС (далее — КИР 5), нарушает пороговый уровень за отчетный месяц, за исключением случая, когда расчетные значения КИР 3, КИР 4, КИР 5 за этот период одновременно нарушают пороговые уровни.

4.5.2. Инциденты, приведшие к нарушению Регламента выполнения процедур и произошедшие в отчетном месяце, признаются влияющими на БФПС, если расчетные значения КИР 3, КИР 4, КИР 5 за этот период одновременно нарушают пороговые уровни.

4.5.3. В случае выявления инцидентов, приведших к нарушению Регламента выполнения процедур, или дополнительных обстоятельств в отношении указанных инцидентов, произошедших в ПС в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, иницируется повторная оценка влияния произошедших инцидентов на БФПС с учетом вновь выявленных обстоятельств с последующей актуализацией сведений, указанных в пункте 4.3 настоящего Положения.

4.6. Разработка и применение обеспечивающих мер, в том числе сценариев плана ОНиВД, в отношении инцидентов осуществляются для:

локализации и предотвращения развития негативных последствий реализации риска, в отношении которых обеспечивающие меры необходимо применять незамедлительно;

восстановления оказания УПИ в ПС в случае их приостановления;

восстановления надлежащего оказания УПИ.

4.7. Обеспечивающие меры, в том числе сценарии плана ОНиВД, в отношении инцидентов должны содержать критерии их активации, а также описание процесса принятия решения об активации и их реализации в зависимости от уровня

реализовавшегося значимого риска с момента выявления инцидента работником ПУРиН до момента доведения принятого решения до работников ПУРиН, имеющих компетенцию на реализацию соответствующих обеспечивающих мер.

4.8. При разработке обеспечивающих мер, в том числе сценариев плана ОНивД, в отношении инцидентов определяется состав мероприятий, выполнение которых позволит получить промежуточный результат по реализации обеспечивающих мер или будет завершено в следующие временные интервалы с момента выявления инцидента: 15 минут, 45 минут, 120 минут, 240 минут.

4.9. План ОНивД должен разрабатываться в соответствии с требованиями, приведенными в приложении 4 к настоящему Положению.

Сценарии, включенные в план ОНивД, разрабатываются в отношении значимых операционных рисков, для которых в качестве мер реагирования предусматривается разработка плана ОНивД.

4.10. В плане ОНивД должны быть определены порядок и сроки тестирования и пересмотра (актуализации) плана ОНивД, включающего планы ОНивД подразделений и компоненты программно-технического комплекса (далее — ПТК), обеспечивающие функционирование ПС.

4.11. Управление непрерывностью функционирования ПС осуществляется с даты утверждения владельцем бизнес-процесса единого профиля рисков в ПС при первичной плановой самооценке.

## Глава 5. Организация взаимодействия Банка России и участников ПС по обеспечению БФПС

5.1. Банк России информирует участников ПС о приостановлении и восстановлении оказания УПИ в ПС в сроки, определенные договором об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств через ПС.

5.2. Информирование участников ПС о случаях, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, осуществляется посредством в том числе системы взаимодействия с клиентом.

## Глава 6. Заключительные положения

6.1. Настоящее Положение в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2019 года № 6) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением абзаца четвертого пункта 1.4 и пунктов 3.3, 4.4 и 4.5 настоящего Положения.

Абзац четвертый пункта 1.4, пункты 3.3, 4.4 и 4.5 настоящего Положения вступают в силу с 1 января 2021 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.03.2019.

**Приложение 1**к Положению Банка России  
от 27 марта 2019 года № 680-П

“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”

**Мониторинг значимых рисков**

1. Мониторинг значимых рисков осуществляется посредством:  
расчета КИР, дополнительных КИР;  
сопоставления расчетного значения КИР с пороговым уровнем;  
разработки дополнительных КИР;  
отмены дополнительных КИР.

2. В ПС применяются следующие показатели БФПС:  
индикатор продолжительности восстановления оказания УПИ (КИР 1);  
индикатор непрерывности оказания УПИ (КИР 2);  
индикатор соблюдения Регламента выполнения процедур (КИР 3);  
индикатор доступности операционного центра ПС (КИР 4);  
индикатор изменения частоты инцидентов, произошедших в ПС (КИР 5);  
индикатор противодействия информационным угрозам в ПС (КИР 6);  
дополнительные КИР.

2.1. КИР 1 рассчитывается по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени с момента приостановления оказания операционных услуг, и (или) услуг платежного клиринга, и (или) расчетных услуг и до момента восстановления оказания всех УПИ в ПС (далее – момент устранения последствий инцидента).

Пороговый уровень КИР 1 равен 2 часам.

Если значение КИР 1 превышает 2 часа, то произошло нарушение порогового уровня КИР 1.

2.2. КИР 2 рассчитывается по каждому из инцидентов, повлекших приостановление оказания УПИ, как период времени между двумя последовательно произошедшими инцидентами, в результате которых приостанавливалось оказание УПИ, с момента устранения последствий первого инцидента и до момента выявления следующего инцидента.

Пороговый уровень КИР 2 равен 24 часам.

Если значение КИР 2 менее 24 часов, то произошло нарушение порогового уровня КИР 2.

2.3. КИР 3 рассчитывается ежемесячно по формуле:

$$\text{КИР 3} = (N / N^{\text{общ}}) \times 100\%,$$

где:

$N$  – количество распоряжений участников ПС (их клиентов), по которым были оказаны УПИ в рамках временного интервала, указанного в приложении 3 к настоящему Положению для сервиса срочного перевода денежных средств через ПС (далее – сервис срочного перевода ПС) (сервиса несрочного перевода денежных средств через ПС (далее – сервис несрочного перевода ПС), в течение оцениваемого календарного месяца;

$N^{\text{общ}}$  – общее количество распоряжений участников ПС (их клиентов), по которым были оказаны УПИ в рамках сервиса срочного перевода ПС (сервиса несрочного перевода ПС), в течение оцениваемого календарного месяца.

КИР 3 для сервиса срочного перевода ПС и сервиса несрочного перевода ПС рассчитывается отдельно.

Пороговый уровень КИР 3 равен 99,73%.

Если значение КИР 3 менее 99,73%, то произошло нарушение порогового уровня КИР 3.

2.4. КИР 4 рассчитывается ежемесячно как среднее значение коэффициента доступности операционного центра ПС за оцениваемый календарный месяц по формуле:

$$\text{КИР 4} = \frac{\sum_{k=1}^K \text{Kav}_k}{K} \times 100\%,$$

где:

$k = \{1..K\}$  –  $k$ -й рабочий день в отчетном году;

$K$  — количество рабочих дней в отчетном году;

$Kav_k$  — коэффициент доступности услуг операционного центра ПС в  $k$ -й рабочий день, рассчитываемый по формуле:

$$Kav_k = 1 - \frac{D_k}{D_k^{com}},$$

где:

$D_k$  — общая продолжительность всех приостановлений оказания операционных услуг операционным центром ПС в течение  $k$ -го рабочего дня в минутах;

$D_k^{com}$  — общая продолжительность времени оказания операционных услуг в течение  $k$ -го рабочего дня в минутах в соответствии с Регламентом выполнения процедур в части оказания операционных услуг.

Пороговый уровень КИР 4 равен 99,00%.

Если значение КИР 4 менее 99,00%, то произошло нарушение порогового уровня КИР 4.

2.5. КИР 5 рассчитывается ежемесячно как темп прироста среднедневного количества инцидентов за оцениваемый календарный месяц по отношению к среднедневному количеству инцидентов за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый календарный месяц, по формуле:

$$КИР\ 5 = \left( \frac{\sum_{i=1}^M KI_i / M}{\sum_{j=1}^N KI_j / N} - 1 \right) \times 100\%,$$

где:

$KI_i$  — количество инцидентов в течение  $i$ -го рабочего дня ПС;

$M$  — количество рабочих дней ПС в оцениваемом календарном месяце;

$KI_j$  — количество инцидентов в течение  $j$ -го рабочего дня ПС;

$N$  — количество рабочих дней ПС за 12 предыдущих календарных месяцев, включая оцениваемый месяц.

КИР 5 рассчитывается в процентах с точностью до одного знака после запятой (с округлением по математическому методу). В случае если за предыдущие 12 календарных месяцев, включая оцениваемый месяц, инцидентов не было, значение показателя признается равным нулю.

Пороговый уровень КИР 5 равен 80,0%.

Если значение КИР 5 более 80,0%, то произошло нарушение порогового уровня КИР 5.

2.6. КИР 6 рассчитывается ежемесячно по формуле:

$$КИР\ 6 = (S / S^{общ}) \times 100\%,$$

где:

$S$  — сумма денежных средств, в отношении которой получены уведомления от участников ПС о списании денежных средств с их банковских счетов без их согласия, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором банковского (корреспондентского) счета (субсчета), за оцениваемый календарный месяц;

$S^{общ}$  — сумма денежных средств по операциям списания со счетов участников ПС за оцениваемый календарный месяц.

КИР 6 рассчитывается в процентах с точностью до четырех знаков после запятой (с округлением по математическому методу).

Пороговый уровень КИР 6 равен 0,005%.

Если значение КИР 6 более 0,005%, то произошло нарушение порогового уровня КИР 6.

3. Сопоставление расчетного значения КИР, дополнительного КИР (далее при совместном упоминании в целях настоящего пункта — КИР) с пороговым уровнем осуществляется следующим образом.

3.1. В случае нарушения порогового уровня КИР:

работники ПУРИН реализуют меры реагирования при нарушении порогового уровня КИР;

структурные подразделения Банка России, ответственные согласно параметрам КИР за принятие мер реагирования при достижении (выполнении) КИР порогового уровня, реализуют указанные меры;

риск-координаторы бизнес-процесса (риск-координаторы ПУРИН), осуществляющие сопоставление расчетного значения КИР, не позднее 5 рабочего дня, следующего за датой выявления нарушения порогового уровня КИР, после согласования с владельцем бизнес-процесса (руководителями ПУРИН и руководителями структурных подразделений Банка России) регистрируют информацию о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению.



3.2. Актуализация информации о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования проводится риск-координаторами бизнес-процесса (риск-координаторами ПУРИН и руководителями структурных подразделений Банка России), осуществляющими мониторинг КИР согласно параметрам КИР, после согласования с владельцем бизнес-процесса (руководителями ПУРИН) и при необходимости с руководителями соответствующих структурных подразделений Банка России не позднее 5 рабочего дня, следующего за датой появления в структурном подразделении Банка России соответствующей информации.

3.3. Работники структурных подразделений Банка России представляют риск-координаторам бизнес-процесса (риск-координаторам ПУРИН), осуществляющим мониторинг КИР согласно параметрам КИР, необходимые документы и информацию для регистрации и актуализации данных о причинах нарушения порогового уровня КИР и принятых мерах реагирования в сроки, предусмотренные подпунктами 3.1 и 3.2 настоящего пункта.

4. Разработка дополнительных КИР осуществляется следующим образом.

4.1. Риск-координаторы ПУРИН разрабатывают дополнительные КИР уровня операций (шагов) бизнес-процесса, выполнение которых отнесено к компетенции ПУРИН, осуществляя следующие мероприятия.

4.1.1. Риск-координаторы ПУРИН на основании принятого руководителем ПУРИН решения разрабатывают дополнительные КИР и определяют их параметры в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

4.1.2. Риск-координаторы ПУРИН передают параметры разработанных дополнительных КИР после согласования с руководителями ПУРИН и руководителями структурных подразделений Банка России на согласование риск-координаторам бизнес-процесса.

Согласование параметров разработанных дополнительных КИР осуществляется риск-координаторами бизнес-процесса в течение 5 рабочих дней с даты поступления указанных параметров дополнительных КИР от риск-координаторов ПУРИН.

4.2. Риск-координаторы бизнес-процесса разрабатывают дополнительные КИР уровня бизнес-процесса и определяют их параметры в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению.

4.3. Риск-координаторы бизнес-процесса направляют разработанные в соответствии с подпунктами 4.1 и 4.2 настоящего пункта дополнительные КИР на согласование в заинтересованные структурные подразделения Банка России, в том числе:

в структурные подразделения Банка России, обладающие информацией, необходимой для определения текущих значений дополнительных КИР, — в части наличия, возможности и порядка предоставления указанной информации;

в структурные подразделения Банка России, ответственные согласно параметрам дополнительных КИР за принятие мер при достижении (выполнении) дополнительных КИР порогового уровня, — в части возможности и порядка принятия соответствующих мер;

в структурные подразделения Банка России, осуществляющие согласно параметрам дополнительных КИР мониторинг дополнительных КИР, — в части применимости параметров дополнительных КИР целям их разработки.

4.4. Риск-координаторы бизнес-процесса осуществляют оценку применимости разработанных дополнительных КИР для целей мониторинга существенных изменений уровней остаточных рисков, присущих бизнес-процессу. В отношении дополнительных КИР уровня операций (шагов) бизнес-процесса оценка применимости проводится риск-координаторами бизнес-процесса с привлечением риск-координаторов ПУРИН.

4.5. При положительном результате оценки применимости дополнительных КИР риск-координаторы бизнес-процесса направляют параметры дополнительных КИР на верификацию работникам УРСУР.

Работники УРСУР не позднее 5 рабочего дня, следующего за датой получения параметров КИР от риск-координаторов бизнес-процесса, согласовывают параметры дополнительных КИР или дают по ним замечания риск-координаторам бизнес-процесса.

Повторные верификации осуществляются не позднее 2 рабочего дня, следующего за датой получения от риск-координаторов бизнес-процесса уточненных параметров дополнительных КИР.

4.6. Риск-координаторы бизнес-процесса не позднее 2 рабочего дня, следующего за датой получения замечаний от работников УРСУР, вносят уточнения в параметры дополнительных КИР и направляют их на повторную оценку применимости дополнительных КИР, осуществляемую в соответствии с подпунктом 4.4 настоящего пункта, за исключением случаев, когда для уточнения параметров дополнительных КИР требуются более длительные сроки, в том числе при необходимости проведения дополнительных согласований параметров дополнительных КИР с заинтересованными структурными подразделениями Банка России.

При положительном результате верификации риск-координаторы бизнес-процесса не позднее 2 рабочих дней с даты завершения УРСУР верификации параметров дополнительных КИР направляют владельцу бизнес-процесса предложение о параметрах дополнительных КИР.

4.7. Владелец бизнес-процесса не позднее 5 рабочего дня с даты представления предложения о параметрах дополнительных КИР направляет на согласование указанное предложение курирующему руководителю Банка России или возвращает его риск-координаторам бизнес-процесса с указанием причин несогласия с указанным предложением.

4.8. Риск-координаторы бизнес-процесса не позднее 2 рабочего дня, следующего за датой получения замечаний от курирующего руководителя Банка России (владельца бизнес-процесса), вносят уточнения в параметры дополнительных КИР с последующим направлением их на оценку применимости дополнительных КИР, осуществляемую в соответствии с подпунктом 4.4 настоящего пункта, за исключением случаев, когда для уточнения параметров дополнительных КИР требуются более длительные сроки, в том числе при необходимости проведения дополнительных согласований параметров дополнительных КИР с заинтересованными структурными подразделениями Банка России.

4.9. Владелец бизнес-процесса не позднее 5 рабочего дня, следующего за датой согласования курирующим руководителем Банка России параметров дополнительных КИР, обеспечивает доведение до структурных подразделений Банка России, указанных в подпункте 4.3 настоящего пункта, информации о параметрах дополнительных КИР.

4.10. Хранение информации о КИР и их параметрах осуществляется с использованием специализированного программного обеспечения.

5. Отмена дополнительных КИР осуществляется следующим образом.

При согласовании курирующим руководителем Банка России отмены дополнительного КИР владелец бизнес-процесса обеспечивает доведение до структурных подразделений Банка России соответствующей информации не позднее 5 рабочего дня, следующего за датой согласования.

**Приложение 2**  
к Положению Банка России  
от 27 марта 2019 года № 680-П

“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”

**Единый профиль рисков в ПС**

Общая информация о риске										Оценка присущего риска		
Описание риска	Бизнес-процесс	Подразделение, возглавляемое владельцем бизнес-процесса	Владелец риска	Источники риска (риск-факторы)		Область реализации риска (риск-событий)	Последствия		Оценка вероятности	Оценка воздействия	Уровень риска	
				Риск-факторы (источники риска)	Связанные риски		Последствия	Связанные риски				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Решение о дальнейшей работе с риском												
Применяемые меры реагирования	Оценка остаточного риска				Меры реагирования				Установленный срок реализации мер реагирования		Дата регистрации (актуализации)	
	Оценка вероятности	Оценка воздействия	Уровень риска	Способ реагирования	Меры реагирования	Ответственный за реализацию мер реагирования	Установленный срок реализации мер реагирования	Фактический срок реализации мер реагирования				
13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	22		

## Порядок заполнения единого профиля рисков в ПС

1. В графе 1 приводится описание значимого риска (информация о том, какое может произойти конкретное событие, которое может иметь негативные последствия для Банка России).
2. В графе 2 указывается бизнес-процесс с уточнением операции (шага), на которой (котором) идентифицирован значимый риск.
3. В графе 3 указывается структурное подразделение Банка России, возглавляемое владельцем бизнес-процесса.
4. В графе 4 указывается ПУРН или коллегиальный орган, являющийся владельцем значимого риска.
5. В графе 5 указываются источники значимого риска (риск-факторы) с использованием таксономии источников риска (риск-факторов), используемых в Банке России. Если источник риска (риск-фактор) связан с системами и оборудованием, то дополнительно указывается соответствующая система или оборудование, в том числе ИТ-решение.
6. В графе 6 указываются связанные риски (при наличии) с кратким описанием взаимосвязи. При отсутствии информации об идентифицированных ранее связанных рисках указывается бизнес-процесс (операция, шаг), которому присущ связанный риск, выполняющее его структурное подразделение Банка России, коллегиальный орган и краткое описание взаимосвязи.
7. В графе 7 указываются области реализации значимого риска (риск-события) с использованием таксономии областей реализации рисков (риск-событий).
8. В графе 8 указывается вид негативных последствий реализации значимого риска и краткое обоснование соответствующего воздействия.
9. В графе 9 указываются связанные риски (при наличии), реализация которых возможна вследствие реализации рассматриваемого риска. При отсутствии информации об идентифицированных ранее связанных рисках указывается бизнес-процесс (операция, шаг), которому присущ связанный риск, выполняющее его структурное подразделение Банка России, коллегиальный орган и краткое описание взаимосвязи.
10. В графе 10 приводится оценка вероятности реализации присущего риска.
11. В графе 11 приводится оценка воздействия присущего риска по каждому из видов негативных последствий, указанных в графе 8.
12. В графе 12 указывается уровень присущего риска.
13. В графе 13 указываются применяемые меры реагирования на значимый риск с использованием таксономии мер реагирования на риски.
14. В графе 14 приводится оценка вероятности реализации остаточного риска.
15. В графе 15 приводится оценка воздействия остаточного риска по каждому из видов негативных последствий, указанных в графе 8.
16. В графе 16 указывается уровень остаточного рисков.
17. В графе 17 указывается принятое решение (предложение) о способе реагирования на остаточный риск и его краткое обоснование, а также должностное лицо (должность, фамилия, имя, отчество), принявшее решение (подготовившее предложение).
18. В графе 18 приводится краткое описание разрабатываемых, реализуемых и предлагаемых мер реагирования на остаточный риск (включая информацию о документах, в которых зафиксировано решение о мерах реагирования, и других документах, имеющих отношение к принятому решению) (при наличии).
19. В графе 19 по каждой мере реагирования, включенной в графу 18, указываются структурное подразделение Банка России и при необходимости конкретный работник, ответственные за реализацию мер реагирования.
20. В графах 20 и 21 по каждой мере реагирования, включенной в графу 18, указываются установленный (предлагаемый) и фактический сроки реализации мер реагирования. После реализации мер реагирования информация о них в рамках повторной самооценки подлежит отражению в графе 13.
21. В графе 22 указывается дата регистрации (актуализации) данных о значимом риске.

**Приложение 3**  
к Положению Банка России  
от 27 марта 2019 года № 680-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”

**Регламент выполнения процедур**

Наименование услуги платежной инфраструктуры	Наименование процедуры	Код процедуры	Время выполнения процедур УПИ (в части сервиса срочного перевода ПС при достаточности денежных средств), минуты <sup>1</sup>	Время выполнения процедур УПИ (в части сервиса срочного перевода ПС при достаточности денежных средств), минуты <sup>2</sup>	Время выполнения процедур УПИ (в части сервиса несрочного перевода ПС при достаточности денежных средств), минуты <sup>3</sup>	Время выполнения процедур УПИ (в части сервиса несрочного перевода ПС), минуты <sup>4</sup>
1	2	3	4	5	6	7
Операционная услуга	Передача распоряжений участников ПС/ подтверждений об исполнении распоряжений участников ПС в электронном виде через транспортную систему Банка России	1	не более 2	не более 2	не более 2	не более 2
	Прием к исполнению распоряжений участников ПС, включая:					
	процедуру удостоверения права распоряжения денежными средствами					
	контроль целостности распоряжений					
	структурный контроль распоряжений					
	контроль дублирования распоряжений					
	контроль значений реквизитов распоряжений					
	контроль лимитов	2	не более 4	не более 4	не более 4	не более 30
	контроль достаточности денежных средств					
	Определение платежных клиринговых позиций — определение с учетом результатов контроля достаточности денежных средств распоряжения для исполнения на индивидуальной основе (или в период времени, установленный регламентом функционирования ПС)					

1	2	3	4	5	6	7
Расчетная услуга	Исполнение распоряжений участников ПС	3	не более 1	не более 24	не более 6	не более 24
Надлежащим оказанием УПИ признается выполнение всех процедур за временной период	Подтверждение об исполнении распоряжений	3	5	25	35	55

<sup>1</sup> Надлежащим оказанием УПИ для сервиса срочного перевода ПС признается оказание УПИ при переводе денежных средств через ПС на основании распоряжения, по которому процедуры приема к исполнению, включая контроль достаточности денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (на нескольких банковских (корреспондентских) счетах (субсчетах)), денежные средства на которых объединены в пул ликвидности) участника ПС (далее — контроль достаточности денежных средств) (при этом отсутствует необходимость помещения распоряжения во внутрисдневную очередь, в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в очередь распоряжений, ожидающих проверки, и в очередь распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств), процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего 5 минут.

<sup>2</sup> Надлежащим оказанием УПИ для сервиса срочного перевода ПС признается оказание УПИ при переводе денежных средств через ПС на основании распоряжения, по которому процедуры приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств, и процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего 25 минут (максимальное время на осуществление обмена электронными сообщениями, выполнение процедур приема к исполнению и исполнение распоряжения участника ПС, в том числе на направление участнику ПС извещения о списании денежных средств), без учета времени нахождения указанного распоряжения во внутрисдневной очереди, в очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в очереди распоряжений, ожидающих проверки, и в очереди распоряжений, требующих выполнения условий перевода денежных средств.

<sup>3</sup> Надлежащим оказанием УПИ для сервиса несрочного перевода ПС признается оказание УПИ при переводе денежных средств через ПС на основании распоряжения, по которому процедуры приема к исполнению, включая контроль достаточности денежных средств, с учетом времени нахождения указанного распоряжения во внутрисдневной очереди до начала ближайшего несрочного рейса (при этом отсутствует необходимость помещения распоряжения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в очередь распоряжений, ожидающих проверки, и в очередь не исполненных в срок распоряжений), процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего 35 минут.

<sup>4</sup> Надлежащим оказанием УПИ для сервиса несрочного перевода ПС признается оказание УПИ при переводе денежных средств через ПС на основании распоряжения, по которому процедуры приема к исполнению, за исключением контроля достаточности денежных средств, с учетом времени нахождения указанного распоряжения во внутрисдневной очереди до начала ближайшего несрочного рейса, но без учета времени нахождения указанного распоряжения во внутрисдневной очереди по иным причинам, в очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в очереди распоряжений, ожидающих проверки, и в очереди не исполненных в срок распоряжений, процедура определения платежных клиринговых позиций завершены положительно в течение временного интервала, не превышающего 55 минут (максимальное время на осуществление обмена электронными сообщениями, выполнение процедур приема к исполнению и исполнение распоряжения участника ПС, в том числе на направление участнику ПС извещения о списании денежных средств).

**Приложение 4**к Положению Банка России  
от 27 марта 2019 года № 680-П

“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств в электронном виде по каналам связи”

**Требования к содержанию плана ОНиВД**

1. План ОНиВД должен представлять собой комплекс мер, реализуемых ПУРИН до, во время и после реализации риска, потенциально влияющего на БФПС.

2. План ОНиВД должен состоять из иерархически взаимосвязанных планов, каждый из которых регламентирует деятельность ПУРИН или подразделения, руководителем которого является владелец бизнес-процесса, в пределах их компетенции при обеспечении надлежащего оказания УПИ. В состав указанных планов входят в том числе планы ОНиВД для автоматизированных систем (далее – АС), ПТК, систем телекоммуникаций (далее – СТ) и систем инженерного обеспечения, применяемых для обеспечения функционирования ПС.

3. В плане ОНиВД должны быть приведены сведения о структурном подразделении Банка России, на которое возложены полномочия и обязанности по разработке, пересмотру и контролю исполнения плана ОНиВД, а также сведения о должностных лицах, ответственных за разработку (в том числе внесение изменений), анализ и пересмотр указанного плана.

4. Планом ОНиВД определяются следующие объекты:

персонал, эксплуатирующий, обслуживающий и сопровождающий ПТК и СТ, автоматизированные рабочие места (далее – АРМ), системы инженерного обеспечения, используемые для обеспечения функционирования ПС, а также персонал, использующий информационные ресурсы АС при выполнении должностных обязанностей;

помещения (здания), в которых размещен персонал и АРМ, расположены ПТК и СТ, используемые для обеспечения функционирования ПС;

АС с входящими в их состав информационными ресурсами, используемые для обеспечения функционирования ПС;

системы инженерного обеспечения, предназначенные для поддержки надлежащих условий работы персонала и среды функционирования ПТК, СТ, АРМ, используемых для обеспечения функционирования ПС.

5. План ОНиВД должен содержать перечень АС, ПТК, СТ, АРМ и состав персонала как для обеспечения надлежащего оказания УПИ, так и при оказании УПИ.

6. Планом ОНиВД может быть предусмотрено выполнение одного сценария в отношении нескольких реализовавшихся значимых рисков одной группы.

7. При формировании сценариев для плана ОНиВД необходимо руководствоваться следующей классификацией групп значимых рисков:

значимые риски, которые могут привести к значительным потерям ПТК, потере более 30% персонала на период от 6 месяцев, способного обеспечивать надлежащее оказание УПИ, разрушению помещений (зданий) в результате стихийных бедствий, таких как землетрясение, наводнение, либо террористического акта, пожара, объявления в стране эпидемии смертельно опасного заболевания (риск 1-й группы);

значимые риски, угрожающие жизни персонала (например, пожар в здании, отказ систем отопления, вентиляции, кондиционирования, водоснабжения и канализации, пожаротушения и пожарной сигнализации, охраны зданий), связанные с отказом ПТК или СТ, в том числе вследствие воздействия вредоносного программного обеспечения, и приведшие к длительному простоею и невозможности устранения последствий реализовавшихся рисков персоналом, обеспечивающим функционирование ПС (отказ системы энергоснабжения квартала или здания, где размещены критически значимые компоненты ПТК, угроза террористического акта, пожар в отдельных помещениях здания, в которых размещены элементы ПТК) (риск 2-й группы);

значимые риски, которые могут привести к невозможности персонала выполнять свои функциональные обязанности из-за сбоев в работе ПТК или СТ, систем инженерного обеспечения, ликвидация которых возможна силами персонала (риск 3-й группы). Риски 3-й группы устраняются собственными силами персонала путем обнаружения и устранения причины сбоя в ПТК или в системе инженерного обеспечения, а также перехода на резервные средства ПТК, источники бесперебойного электропитания;

значимые риски, которые не могут привести к приостановлению оказания УПИ и не влияют на возможность персонала выполнять свои функциональные обязанности, связанные с обеспечением функционирования ПС (риск 4-й группы).

8. Планом ОНиВД в отношении значимых рисков любого уровня должны быть определены уполномоченные лица ПУРИН, которыми контролируется надлежащее оказание УПИ в части их компетенции, выявляются и фиксируются инциденты, а также доводится до руководителей ПУРИН и риск-координаторов ПУРИН информация об инцидентах.

План ОНиВД должен содержать схемы оповещения должностными лицами указанного органа управления заинтересованных лиц при реализации значимых рисков. Состав заинтересованных лиц необходимо определять исходя из присвоенного значимому риску уровня.

При реализации рисков 3-й и 4-й групп для принятия решения по активации соответствующего сценария плана ОНиВД достаточно решения руководителей ПУРИН, к компетенции которых относится управление непрерывностью для данного риска.

При реализации риска 2-й группы для принятия решения активации соответствующего сценария плана ОНиВД достаточно решения владельца бизнес-процесса.

При реализации риска 1-й группы для принятия решения активации соответствующего сценария плана ОНиВД необходимо решение курирующего руководителя Банка России.

9. Планом ОНиВД любой группы должно быть предусмотрено назначение уполномоченных лиц из состава ПУРИН, на которых возлагаются обязанности по принятию решения об активации плана ОНиВД, по координации деятельности работников данного и иных ПУРИН по выполнению мероприятий соответствующего сценария.



**Приложение 5**  
к Положению Банка России  
от 27 марта 2019 года № 680-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России  
в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода  
денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств  
в электронном виде по каналам связи”

**Форма для мониторинга КИР**

Наименование КИР	Подразделение, осуществляющее мониторинг КИР	Расчетное значение	Нарушение порогового значения (уровня)	Уровень риска	Дата, по состоянию на которую выполнена проверка
1	2	3	4	5	6
Причина нарушения порогового значения (уровня)	7	8	9	10	11

## Порядок заполнения формы для мониторинга КИР

1. В графе 1 указывается краткое наименование КИР.
2. В графе 2 указывается структурное подразделение Банка России (ПУРИН), осуществляющее мониторинг КИР.
3. В графе 3 указывается расчетное значение КИР.
4. В графе 4 приводится информация о нарушении КИР порогового значения (уровня).
5. В графе 5 указываются уровни рисков, соответствующие расчетному значению КИР.
6. В графе 6 указывается дата, по состоянию на которую выполнена проверка на предмет нарушения КИР порогового значения (уровня).
7. В графе 7 указываются причины нарушения КИР порогового значения (уровня), а также документы (при наличии), имеющие отношение к нарушению КИР порогового значения (уровня).
8. В графе 8 описываются принятые меры реагирования при нарушении КИР порогового значения (уровня), в том числе документы (при наличии), которыми они зафиксированы (оформлены, установлены).
9. В графе 9 указываются структурное подразделение Банка России (ПУРИН), должностное лицо или коллегиальный орган, ответственные за реализацию мер реагирования.
10. В графах 10 и 11 указываются установленный и фактический сроки реализации мер реагирования.

**Приложение 6**  
к Положению Банка России  
от 27 марта 2019 года № 680-П  
“О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России  
в части сервиса срочного перевода денежных средств и сервиса несрочного перевода  
денежных средств при предоставлении распоряжений о переводе денежных средств  
в электронном виде по каналам связи”

**Параметры КИР**

Наименование КИР	Описание КИР	Структурное подразделение Банка России, разработавшее КИР	Риск (риски)	Подразделение, возглавляемое владельцем бизнес-процесса	Подразделение, осуществляющее мониторинг КИР	Порядок определения расчетных значений КИР	Источники информации	Порядок предоставления информации
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Периодичность мониторинга	Пороговое значение (уровень)	Вероятность риска при достижении порогового значения (уровня)	Уровень риска при достижении порогового значения (уровня)	Обоснование порогового значения (уровня)	Меры реагирования	Дата начала мониторинга	Дата согласования/отмены КИР	
10	11	12	13	14	15	16	17	

## Порядок заполнения параметров КИР

1. В графе 1 указывается краткое наименование КИР.
2. В графе 2 приводится описание того, что характеризует КИР (смысловое описание КИР).
3. В графе 3 указывается структурное подразделение Банка России, разработавшее КИР.
4. В графе 4 указывается значимый (значимые) риск (риски), мониторинг уровня (уровней) которого (которых) осуществляется с использованием КИР.
5. В графе 5 указывается структурное подразделение Банка России, возглавляемое владельцем бизнес-процесса.
6. В графе 6 указывается структурное подразделение Банка России (ПУРИН), осуществляющее мониторинг КИР.
7. В графе 7 указывается порядок определения расчетных значений (уровней) КИР (формула, алгоритм расчета или текстовое описание порядка определения расчетных значений КИР).
8. В графе 8 указываются источники информации для определения расчетных значений (уровней) КИР (данные информационных систем Банка России, информация структурных подразделений Банка России, другие данные).
9. В графе 9 указываются структурные подразделения Банка России, предоставляющие необходимую информацию, и порядок (в том числе сроки и форма) ее предоставления.
10. В графе 10 указывается периодичность актуализации расчетных значений (уровней) КИР (в режиме реального времени, по состоянию на определенную дату (определенное время), другое).
11. В графе 11 указывается пороговое значение (уровень) КИР.
12. В графе 12 указывается вероятность реализации значимого риска, соответствующая пороговому значению (уровню) КИР.
13. В графе 13 указываются уровни значимых рисков, соответствующие достижению КИР порогового значения (уровня).
14. В графе 14 указывается обоснование установленного порогового значения (уровня) КИР.
15. В графе 15 приводится информация о планируемых мерах реагирования при достижении КИР порогового значения (уровня), в том числе о принимающих их структурных подразделениях Банка России (ПУРИН) и порядке принятия мер.
16. В графе 16 указывается дата начала мониторинга КИР, которая устанавливается с учетом необходимого заинтересованным структурным подразделениям Банка России времени для начала мониторинга КИР и времени, необходимого для доведения до них информации об утвержденных параметрах КИР.
17. В графе 17 указывается дата согласования (отмены) КИР.

Федеральная антимонопольная  
служба  
№ АК/25611/19

Центральный банк  
Российской Федерации  
№ ИН-06-52/29

29 марта 2019 года

Кредитным организациям,  
банковским платежным агентам  
(субагентам),  
платежным агентам

### О раскрытии информации о размере вознаграждения

В целях реализации пункта 8 раздела XIV “Финансовые рынки” Плана мероприятий (“дорожной карты”) по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018—2020 годы, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 16.08.2018 № 1697-р, Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) рекомендуют кредитным организациям, банковским платежным агентам, банковским платежным субагентам, платежным агентам раскрывать информацию о размере вознаграждения,

взимаемого с потребителя при оказании услуг с использованием банкоматов / платежных терминалов, с учетом прилагаемых Рекомендаций.

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

Заместитель  
руководителя ФАС России

**А.Б. Кашеваров**

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

**Приложение**к письму ФАС России и Банка России  
от 29 марта 2019 года № АК/25611/19 / ИН-06-52/29**Рекомендации  
по раскрытию информации о размере вознаграждения,  
взимаемого кредитными организациями, банковскими платежными агентами,  
банковскими платежными субагентами, платежными агентами при оказании услуг  
с использованием банкоматов / платежных терминалов**

1. Настоящие Рекомендации по раскрытию информации о размере вознаграждения, взимаемого с потребителя — физического лица (далее — потребитель) кредитными организациями, банковскими платежными агентами, банковскими платежными субагентами, платежными агентами (далее совместно — хозяйствующие субъекты) при оказании услуг с использованием банкоматов / платежных терминалов (далее — вознаграждение), разработаны в целях предотвращения получения отдельными хозяйствующими субъектами неконкурентных преимуществ при оказании услуг потребителям путем предоставления им сведений о размере вознаграждения в формате, затрудняющем своевременное получение и (или) восприятие этих сведений потребителями.

Следование хозяйствующими субъектами настоящим Рекомендациям будет способствовать повышению прозрачности их деятельности, формированию у потребителя полного представления о предлагаемых ими услугах, повышению доверия к ним и защите конкуренции на рынке оказания данных услуг.

2. Для целей настоящих Рекомендаций используется терминология, предусмотренная в Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и Федеральном законе от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

Под услугами в настоящих Рекомендациях понимается деятельность по приему хозяйствующими субъектами с использованием банкоматов / платежных терминалов наличных денежных средств потребителя, вносимых им в целях исполнения денежных обязательств физического лица по оплате товаров (работ, услуг), а также в целях перечисления указанных денежных средств органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

3. При предоставлении услуг с использованием банкомата / платежного терминала хозяйствующему субъекту рекомендуется раскрывать потребителю достоверную и полную информацию об условиях оказания таких услуг, в том числе о размере взимаемого вознаграждения, до момента начала внесения потребителем наличных денежных средств в банкомат / платежный терминал с учетом требований частей 15, 16 статьи 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, части 13 статьи 4, части 1 статьи 6 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ “О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами”.

4. При раскрытии информации о размере взимаемого вознаграждения на экране банкомата / платежного терминала рекомендуется использовать терминологию, понятную лицам, не обладающим специальными знаниями в финансовой области.

5. Информацию о размере взимаемого вознаграждения в полном объеме рекомендуется отображать на экране банкомата / платежного терминала четким, хорошо читаемым шрифтом на контрастном фоне таким образом, чтобы для ее получения потребителю не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т.д.).

6. В случае если информация о размере взимаемого вознаграждения не может быть размещена на экране банкомата / платежного терминала в полном объеме таким образом, чтобы для ее получения потребителю не требовалось совершать дополнительных действий (переход по ссылке, нажатие кнопки и т.д.), на экране банкомата / платежного терминала рекомендуется:

размещать информацию о минимально и максимально возможной стоимости оказания услуги;

одновременно размещать ссылку (кнопку) на отдельный раздел меню, в котором информация о размере взимаемого вознаграждения размещена в полном объеме.

7. Информацию о размере взимаемого вознаграждения рекомендуется отображать на экране банкомата / платежного терминала посредством указания конкретной суммы вознаграждения или процента от суммы операции. В случае указания информации о размере взимаемого вознаграждения в процентном выражении рекомендуется отображать на экране банкомата / платежного терминала информацию об итоговом размере взимаемого вознаграждения после внесения потребителем денежных средств.

8. В случае если сумма операции известна заранее (после ввода данных о плательщике, но до внесения им денежных средств в банкомат / платежный терминал), на экране банкомата / платежного терминала в составе информации о размере взимаемого вознаграждения рекомендуется отображать итоговую сумму, подлежащую внесению потребителем с учетом взимаемого вознаграждения.

9. В случае если сумма операции неизвестна заранее (после ввода данных о плательщике, но до внесения им денежных средств в банкомат / платежный терминал), рекомендуется получить отдельное однозначное подтверждение ознакомления и согласия потребителя с размером взимаемого вознаграждения (например, путем размещения соответствующей кнопки, виртуальной кнопки на экране банкомата / платежного терминала) до внесения потребителем денежных средств в банкомат / платежный терминал.

10. Достоверную и полную информацию о возможности или невозможности возврата в наличной форме внесенных потребителем в банкомат / платежный терминал денежных средств (в случае отказа потребителя от совершения операции или возврата излишне внесенной суммы денежных средств), о возможности или невозможности изменения получателя внесенных потребителем наличных денежных средств (после внесения наличных денежных средств до момента получения окончательного согласия потребителя на совершение операции) рекомендуется размещать на экране банкомата / платежного терминала до момента начала внесения потребителем денежных средств с учетом настоящих Рекомендаций.

11. В случае если банкомат / платежный терминал не имеет возможности возврата в наличной форме внесенных потребителем в банкомат / платежный терминал денежных средств, до момента начала внесения наличных денежных средств потребителем на экране банкомата / платежного терминала рекомендуется, помимо информации о размере взимаемого вознаграждения, отображать предупреждение о том, что:

внесение наличных денежных средств является подтверждением ознакомления потребителя с размером взимаемого вознаграждения и его согласия с размером вознаграждения;

после внесения наличных денежных средств отказ от операции и возврат наличных денежных средств будет невозможен.

Данное предупреждение на экране банкомата / платежного терминала рекомендуется сопровождать предоставлением потребителю выбора:

подтвердить свое согласие на осуществление операции либо  
отказаться от совершения операции.

Страховым организациям  
от 03.04.2019 № ИН-06-59/31

## Об отмене информационного письма Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/4

Информационное письмо Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/4 “О предоставлении информации получателям страховых услуг при оказании страховыми посредниками услуг по заключению договора инвестиционного страхования жизни” в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 11.01.2019 № 5055-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием

страхователя в инвестиционном доходе страховщика” отменяется с даты издания настоящего информационного письма.

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

Первый заместитель  
Председателя Банка России

**С.А. Швецов**

2 апреля 2019 года

№ 10-МР

## Методические рекомендации по повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов

1. В целях повышения прозрачности и обеспечения доступности информации о переводах денежных средств по поручению клиентов — физических лиц (далее — клиенты) без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковских счетов (далее — перевод денежных средств), и содействия эффективному исполнению требований части 12 статьи 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее — Закон о НПС) Банк России на основании части 5 статьи 31 Закона о НПС рекомендует кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств:

1.1. До осуществления перевода денежных средств предоставлять для ознакомления клиенту, являющемуся плательщиком (далее — плательщик), следующую информацию:

1.1.1. Сведения о направлениях переводов денежных средств данной кредитной организацией, в том числе:

для перевода денежных средств на территории Российской Федерации — перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача клиенту, являющемуся получателем средств (далее — получатель), наличных денежных средств;

для трансграничного перевода денежных средств — перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств.

1.1.2. Сведения о возможности осуществить перевод денежных средств в рамках платежных систем, иностранных платежных систем или вне рамок платежных систем, в том числе перечень платежных систем и иностранных платежных систем, в рамках которых может быть осуществлен перевод денежных средств данной кредитной организацией.

1.1.3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств).

1.1.4. Перечень документов (сведений), предоставляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

1.1.5. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая:

сроки осуществления перевода денежных средств;

ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);

перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств;



условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности);

порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств);

порядок возврата плательщику денежных средств в случаях не оказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств;

порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.

1.1.6. Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации.

1.1.7. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, включая:

размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных кредитной организацией и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств);

размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств;

размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг);

размер перевода денежных средств, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты

денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемого вознаграждения (при наличии таких сведений);

условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.

1.1.8. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.2. Актуальную информацию, указанную в пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций, а также контактную информацию службы поддержки клиентов предоставлять в доступной для ознакомления форме, в том числе:

в местах обслуживания на информационных стендах, банкоматах и (или) устно;

на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

на официальных страницах кредитной организации в социальных сетях (при их наличии).

Указанную информацию предоставлять на русском, английском и при необходимости на иных языках.

1.3. В местах обслуживания обеспечить возможность совершения плательщиком действий, подтверждающих его ознакомление с информацией, указанной в пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций, и его согласие осуществить перевод денежных средств на предложенных условиях.

1.4. Довести настоящие Методические рекомендации до сведения привлеченных кредитной организацией банковских платежных агентов (субагентов).

2. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России”.

3. С даты опубликования настоящих Методических рекомендаций отменить письмо Банка России от 08.06.2011 № 85-Т “О рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов”.

Первый заместитель  
Председателя  
Банка России

**О.Н. Скоробогатова**