

информационные сообщения	3
кредитные организации	17
Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации через уполномоченные банки за апрель 2014 года	17
Приказ Банка России от 29.07.2014 № ОД-1950	26
Приказ Банка России от 31.07.2014 № ОД-1968	26
Сообщения о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО “ЮНИКОРБАНК”	27
Объявление временной администрации по управлению КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО)	27
Информация о финансовом состоянии КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО)	28
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “КРК” (ОАО)	29
некредитные финансовые организации	31
Приказ Банка России от 31.07.2014 № ОД-1969	31
Приказ Банка России от 31.07.2014 № ОД-1975	31
официальные документы	33
Указание Банка России от 11.06.2014 № 3276-У “О внесении изменений в приложение 9 к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”	33
Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У “О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”	34
Указание Банка России от 20.06.2014 № 3287-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”	38
Указание Банка России от 07.07.2014 № 3309-У “О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования”	45
Указание Банка России от 11.07.2014 № 3320-У “О неприменении приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 19 апреля 2012 года № 12-26/пз-н “Об облигациях хозяйственных обществ, которые могут вноситься в складочный капитал хозяйственного партнерства”	47

Указание Банка России от 21.07.2014 № 3332-У “Об установлении программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев”	47
О внесении изменений в Положение о Комитете финансового надзора Банка России	54
Письмо Банка России от 29.07.2014 № 06-51/6146 “Об отдельных положениях Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”	56

ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации с 30 июля 2014 года руководителем Службы Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров назначен Кочетков Илья Александрович.

28.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 24 июля 2014 года:

1. Приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Корпорация развития Пермского края», размещаемых путем закрытой подписки.

2. Приостановить эмиссию неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 закрытого акционерного общества «СОЛОМЕНСКИЙ ЛЕСОЗАВОД», размещаемых путем открытой подписки.

3. Возобновить эмиссию и зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Концерн «Морское подводное оружие — Гидроприбор», размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-04151-D-005D от 18.10.2012.

4. Зарегистрировать выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Закрытого акционерного общества «Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие», размещаемых путем распределения акций.

Выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-80173-N.

5. Зарегистрировать отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Ракетно-Космический центр «Прогресс», размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-50174-A.

6. Зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества «ДИКСИ Юг», размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-30264-H-018D.

28.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 25 июля 2014 года:

1. Утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Коммерческая недвижимость Академгородка» под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании «СибиряК» (г. Новосибирск) и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

2. Утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Сбалансированный» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Горизонт» (г. Москва) и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

3. Продлить срок прекращения паевого инвестиционного фонда «Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный «Земельный фонд «Перспектива» под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финанс Капитал Менеджмент» (г. Пермь).

28.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 25 июля 2014 года:

1. Зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления: Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Аналитический центр — Пенсионный» под управлением Закрытого акционерного общества «Управляющая компания «Аналитический центр»;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Аналитический центр — Сбалансированный” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Аналитический центр”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Гостиницы и Курорты” под управлением Закрытого акционерного общества “ВТБ Капитал Управление Активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ВТБ — Долгосрочные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “ВТБ Капитал Управление Активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом кредитным “Гарант” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Гранд-Капитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Строительная инициатива” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “ГЕРА”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “РФР Долгосрочные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Регионфинансресурс”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Доблестный витязь” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Берег” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Евро Фин Траст”;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Союзсберзайм” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Джи Пи Ай”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом прямых инвестиций “Маккуори Ренессанс Инфраструктурный фонд — II” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Ренессанс Капитал”, связанные с передачей прав и обязанностей по договору доверительного управления фондом другой управляющей компании;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Фонд Микрофинансирования — Перспективный” под управлением Закрытого акционерного общества “Металлинвесттраст”;

Закрытым паевым инвестиционным кредитным фондом “Фонд Микрофинансирования — Консервативный” под управлением Закрытого акционерного общества “Металлинвесттраст”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Елочка” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Сити Управление Активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ОМЕГА — 2” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Корона”;

Закрытым рентным паевым инвестиционным фондом “Приволжский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “АктивАР”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом кредитным “Партнер Финанс” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Гранд-Капитал”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “Социальные инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом акций “Москоу Реал Эстейт” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “КСП Капитал Управление Активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СТРОЙПРОЕКТ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ОРЕОЛ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Иджи Девелопмент” под управлением Закрытого акционерного общества “ИДжи Кэпитал Партнерс”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Стройхолдинг” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Брокеркредит-сервис — Фонды недвижимости”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом акций “Перспективные инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Партнер”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Столичные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Объединенные инвестиционные фонды”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом акций “Газпромбанк — Промышленные инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Газпромбанк — Управление активами”.

2. Зарегистрировать правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Форум — Корпоративные инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньин и Партнеры”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Доступное жилье 4” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций “СТАРТРЕК” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ЮЛА”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Аврора — V” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Либра Капитал”.

3. Зарегистрировать правила доверительного управления:

Ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “ИСУ-10000” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп”;

Ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “ИСУ Премиум Эстейт” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Джи Пи Ай”.

4. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов сведения об Открытом акционерном обществе коммерческом банке “КЕДР”, действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Капиталь — Энергетический” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь”, Открытого паевого инвестиционного фонда облигаций “Капиталь — Облигации” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь”, Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Капиталь — Сбалансированный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Капиталь — Перспективные вложения” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь”, Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Капиталь — Потребительский сектор развивающихся стран” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь”, Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Капиталь — Золото” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь” и Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Капиталь — Мировая индустрия спорта” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь”.

5. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “АРКОМ РЕАЛТИ” под управлением Закрытого акционерного общества “Республиканская Управляющая Компания”.

6. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Перспектива-недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Форвард Кэпитал”.

28.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 25 июля 2014 года:

Зарегистрировать правила листинга (делистинга) ценных бумаг Закрытого акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (г. Санкт-Петербург).

28.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 28 июля 2014 года:

Направить в адрес открытого акционерного общества “РОСТ БАНК” предписание о приведении обязательного предложения о приобретении ценных бумаг открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк “АККОБАНК” в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

28.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 24 июля 2014 года:

Аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 28.04.2004 № 078-07661-000100 без ограничения срока действия Закрытого акционерного общества “ИФК “Четвертое измерение” (ИНН 7801105343) на основании заявления лицензиата (г. Санкт-Петербург).

29.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 25 июля 2014 года:

1. Отказать в регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества «Югорская региональная электросетевая компания», размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-33568-D-002D от 06.12.2012.

2. Приостановить эмиссию неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 открытого акционерного общества «ТелеХаус», размещаемых путем открытой подписки.

3. Возобновить эмиссию и зарегистрировать выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 и проспект неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 01 открытого акционерного общества «Национальная Девелоперская Компания», размещаемых путем открытой подписки.

Выпуску присвоить государственный регистрационный номер 4-01-76838-Н.

29.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации К.В. Юдаева и Исполнительный директор Резервного банка Индии Г. Падманабхан на Двадцатом заседании Подгруппы по банковским и финансовым вопросам Межправительственной Российско-Индийской комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и культурному сотрудничеству обсудили текущее состояние и перспективы развития межбанковского сотрудничества.

В заседании приняли участие представители центральных банков, министерств и ведомств, кредитных организаций России и Индии.

В ходе заседания рассматривались проблемы, с которыми сталкиваются филиа-

лы и дочерние структуры банков на территории двух стран, и пути решения этих проблем.

В качестве приоритетного направления обсуждался вопрос использования национальных валют во взаимных расчетах. Принимая во внимание актуальность данного вопроса и интерес со стороны коммерческих структур двух стран, участники заседания приняли решение создать Рабочую группу по разработке механизма использования национальных валют во взаимных расчетах. В ее состав войдут представители банков и при необходимости министерств и ведомств двух стран, координировать ее деятельность будут центральные банки России и Индии.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Результаты мониторинга в июле 2014 года максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июля — 9,01%;

II декада июля — 9,01%;

III декада июля — 9,01%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе «Показатели деятельности кредитных организаций» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России.

30.07.2014

* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) — www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) — www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕНБАНК (3292) — www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) — www.gazprombank.ru, Русский стандарт (2289) — www.rsb.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) — www.alfabank.ru, ХКФ БАНК (316) — www.homecredit.ru, Промсвязьбанк (3251) — www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) — www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России приказом № ОД-1946* от 29 июля 2014 года приостановил действие лицензии на осуществление страхования ЗАО “Страховая компания “Восхождение” в связи с неисполнением предписания. Целью указанной меры является обеспечение сохранности имущества страховщика для выполнения обязательств по договорам страхования и требований кредиторов.

Приостановление действия лицензии означает запрет для страховой организации на заключение новых договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств по действующим договорам. Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

Принято решение о назначении временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов страховщика**.

Банк России в установленном порядке осуществляет контроль за деятельностью временной администрации.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России приказом от 29.07.2014 года № ОД-1947*** приостановил действие лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера Общества с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Пересвет” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4258).

Данное решение принято в связи с уклонением субъекта страхового дела от получения предписания и вступает в силу со дня его опубликования в печатном органе.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 27 июля 2014 года:

Зарегистрировать выпуск и отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “Научно-технический центр “Импульс-2”.

Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-80174-N.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 28 июля 2014 года:

1. Зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “АК БАРС — Индекс ММВБ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “АК БАРС КАПИТАЛ”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “АК БАРС — Акции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “АК БАРС КАПИТАЛ”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “АК БАРС — Нефть и Газ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “АК БАРС КАПИТАЛ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “РТ-Инвест Глобальный Технологический I” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “РТ-Инвест”;

Кредитным закрытым паевым инвестиционным фондом “Резерв” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “НИК Развитие”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Малахит” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”;

* Опубликован в “Вестнике Банка России” от 30 июля 2014 года № 69.

** Соответствующий приказ опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

*** Опубликован в “Вестнике Банка России” от 31 июля 2014 года № 70.

Закрытым Паевым Инвестиционным Фондом Недвижимости “КЭПИТАЛ ЭСТЕЙТ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ВЕЛЕС ТРАСТ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Южно-уральский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТрастЮнион Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ПТБ Инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Алтын”.

2. Зарегистрировать правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Цитадель” под управлением Открытого акционерного общества “РОНИН Траст”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Прайм Недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ”.

3. Зарегистрировать изменения, вносимые в устав Негосударственного пенсионного фонда “Время” (г. Ижевск) в связи с изменением места нахождения и ликвидацией филиала.

4. Утвердить изменения и дополнения в правила ведения реестра владельцев ипотечных сертификатов участия Закрытого акционерного общества “Иркол” (г. Москва).

5. Зарегистрировать изменения, вносимые в устав Закрытого акционерного общества “Национальный негосударственный пенсионный фонд” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

6. Зарегистрировать изменения и дополнения в правила организации и осуществления внутреннего контроля в Закрытом акционерном обществе “Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк” (г. Москва).

7. Зарегистрировать изменения и дополнения в правила организации и осуществления внутреннего контроля в управляющей компании ООО “Финнам Менеджмент” (г. Москва).

8. Согласовать изменения и дополнения в Кодекс профессиональной этики Закрытого акционерного общества “Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк”, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (г. Москва).

9. Переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания Персональные Инвестиции” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

10. Переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Открытого акционерного общества Банка “Финансовая Корпорация Открытие” (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее: Открытое акционерное общество “НОМОС-БАНК”) и места нахождения.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 28 июля 2014 года:

1. Внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения о следующих организациях:

Общество с ограниченной ответственностью “АпэксФинСервис” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “ВертэксИнвест” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “ФИНАНСОВЫЕ СИСТЕМЫ БИЗНЕСА” (г. Махачкала);

Общество с ограниченной ответственностью “КРАЕВОЙ ЦЕНТР ФИНАНСИРОВАНИЯ” (г. Краснодар);

Общество с ограниченной ответственностью “АТФ 24” (г. Уфа);

Общество с ограниченной ответственностью Финансовая компания “РЕЛЕНА” (г. Ленингорск);

Общество с ограниченной ответственностью “ЕАмани” (г. Новороссийск);

Общество с ограниченной ответственностью “Капитал патнерс” (г. Таганрог);

Общество с ограниченной ответственностью “ГАЙ-ФИНАНС” (г. Гай);

Общество с ограниченной ответственностью “МРБ-ФИНАНС” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Веллс Капитал” (г. Москва);

- Общество с ограниченной ответственностью “Трио-Юг” (г. Ростов-на-Дону);
Общество с ограниченной ответственностью “АпэксИнвест” (г. Москва);
Общество с ограниченной ответственностью “Кредитно-потребительская компания “Держава” (г. Нижний Новгород);
Общество с ограниченной ответственностью Центр займов “Экономисса” (г. Ессентуки);
Общество с ограниченной ответственностью “БЫСТРО ДЕНЬГИ ПЛЮС” (г. Северск);
Общество с ограниченной ответственностью “Ваш успех” (г. Чебоксары);
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Евро-Деньги” (г. Мурманск);
Общество с ограниченной ответственностью “Инвест-ЭН” (г. Нижний Тагил);
Общество с ограниченной ответственностью “ТИБИ” (г. Грозный);
Общество с ограниченной ответственностью “Хрустаил” (г. Великие Луки);
Общество с ограниченной ответственностью “Фактор-К” (пос. Федотово);
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ФЕОДОРО” (г. Симферополь);
Общество с ограниченной ответственностью “ИЖФИНАНСГРУПП” (г. Ижевск);
Общество с ограниченной ответственностью “СТОЛИЧНЫЙ СЕРВИС” (г. Москва);
Общество с ограниченной ответственностью “Финмейтс” (г. Москва);
Общество с ограниченной ответственностью “Содействие предпринимательству и строительству” (г. Красноярск);
Общество с ограниченной ответственностью “Кэт Ру” (г. Санкт-Петербург);
Общество с ограниченной ответственностью “КОМПАНИЯ ФИНАНС” (г. Уфа);
Общество с ограниченной ответственностью “Финансовая группа ЭКО” (г. Новосибирск);
Общество с ограниченной ответственностью “БВ4829” (г. Казань);
общество с ограниченной ответственностью “Деньги для Вас Плюс” (г. Новозыбков);
Общество с ограниченной ответственностью “Паритет” (г. Пермь);
Общество с ограниченной ответственностью “За15минут” (г. Новочебоксарск);
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Кредит-Финанс-Белгород” (г. Белгород);
Общество с ограниченной ответственностью “Займ-Ола” (г. Йошкар-Ола);
Общество с ограниченной ответственностью “ШРИ” (г. Самара);
Общество с ограниченной ответственностью “Эксполот” (г. Амурск);
Общество с ограниченной ответственностью “ВЕРТ9620” (г. Казань);
Общество с ограниченной ответственностью САИР ФИНАНС (г. Ижевск).
- 2. Отказать** во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений о следующих организациях:
- Закрытое акционерное общество “Аллоденьги” (г. Киров);
Общество с ограниченной ответственностью “Брянская финансовая компания” (г. Брянск);
Общество с ограниченной ответственностью “ИжКомКредит” (г. Ижевск);
Общество с ограниченной ответственностью “ЛОГИСТИК 63” (г. Тольятти);
Общество с ограниченной ответственностью “Межрегиональная юридическая компания “Время права” (г. Белая Калитва);
Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Фин-Профи” (г. Якутск);
Общество с ограниченной ответственностью “ИМПЕРИЯ” (г. Галич);
Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Капитал-Инвест” (г. Махачкала);
Общество с ограниченной ответственностью “Экспресс-Финанс” (г. Ульяновск);
Общество с ограниченной ответственностью “Капитал Финанс” (г. Ростов-на-Дону);
Общество с ограниченной ответственностью “ИНВЕСТИЦИИ И ЗАЙМЫ” (г. Москва);
Общество с ограниченной ответственностью “Центр Микрофинансирования “Капитал” (г. Липецк);
Общество с ограниченной ответственностью “ФОНДИНВЕСТ” (г. Купино);
Общество с ограниченной ответственностью “БыстрыеНаличные” (с. Березовка);
Общество с ограниченной ответственностью “ЮГМИКРОЗАЙМ” (с. Большесидоровское);
Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинанс-Сервис” (г. Новодвинск);
Общество с ограниченной ответственностью “ДВ ЖИВЫЕ ДЕНЬГИ” (г. Хабаровск);
Общество с ограниченной ответственностью “Гринвич” (г. Сочи);
Общество с ограниченной ответственностью “Соцфонд” (г. Киров);
Общество с ограниченной ответственностью “ПартнерФинанс” (г. Ростов-на-Дону);
Общество с ограниченной ответственностью “Микро-кредит” (г. Санкт-Петербург);

Общество с ограниченной ответственностью “Девиль” (г. Нижний Новгород);
Общество с ограниченной ответственностью “ЭкспрессЗайм” (г. Хабаровск);
Общество с ограниченной ответственностью “Бизнес Финанс” (г. Нижний Новгород);
Общество с ограниченной ответственностью “Экспресс Финансы” (г. Нижний Новгород);
Закрытое акционерное общество “Специализированное протезно-ортопедическое предприятие “Протэкс-центр” (г. Коломна).

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 29 июля 2014 года:

Согласовать проведение реорганизации Негосударственного пенсионного фонда “ОБРАЗОВАНИЕ” в форме преобразования в Открытое акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Образование”, **зарегистрировать** Открытое акционерное общество “Негосударственный пенсионный фонд “Образование” и **переоформить** документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Открытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Образование”.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 29 июля 2014 года:

Выдать Обществу с ограниченной ответственностью “Крымская первая страховая компания” лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни и добровольного имущественного страхования (г. Симферополь).

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 29 июля 2014 года:

Выдать Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая медицинская компания “Крыммедстрах” лицензию на осуществление обязательного медицинского страхования (г. Симферополь).

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 29 июля 2014 года:

Переоформить Обществу с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “БАСТИОН-ЛАЙН” лицензии на осуществление страхования и перестрахования в связи с изменением места нахождения (г. Старый Оскол).

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 29 июля 2014 года:

1. Утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Бизнес-центр Эсперанто” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “АК БАРС КАПИТАЛ” (г. Казань) и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

2. Утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Страховые инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Лидер” (Компания по управлению активами пенсионного фонда) (г. Москва) и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

3. Утвердить отчет о прекращении Интервального паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “ГЛОБЭКС — Профессиональный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Базис-Инвест” (г. Москва) и **исключить** указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 30 июля 2014 года:

Переоформить Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Концепция” лицензию на осуществление перестрахования (г. Химки) в связи с изменением наименования.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 30 июля 2014 года:

Переоформить Обществу с ограниченной ответственностью “Открытие страхование жизни” (г. Москва) лицензию на осуществление страхования в связи с изменением места нахождения.

30.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России приказом № ОД-1969* от 31 июля 2014 года приостановил действие лицензии на осуществление страхования ООО “Общество страхования жизни “Россия” в связи с неисполнением предписания.

Приостановление действия лицензии означает запрет для страховой организации на заключение новых договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств по действующим договорам.

Приостановление действия лицензии не влечет прекращения действующих договоров страхования. Страхователь может воспользоваться правом на досрочное прекращение договора страхования в соответствии с условиями договора.

Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

С 10 июля 2014 года в страховой организации ООО “Общество страхования жизни “Россия” действует временная администрация. Руководителем временной администрации утверждена Бирюкова Наталия Владимировна (ИНН 772500246112, СНИЛС 019-126-985 58, адрес для направления корреспонденции: 140125, Московская обл., Раменский р-н, п/о Чулково, Бирюковой Н.В., тел. 8 (499) 917-06-11, vainsros@mail.ru), член НП “Союз менеджеров и антикризисных управляющих” (109029, г. Москва, ул. Нижегородская, д. 32, к. 15, ИНН/ОГРН 7709395841/1027709028160).

Банк России в установленном порядке осуществляет контроль за деятельностью временной администрации.

На устранение выявленных нарушений компании отведено 15 дней с даты вступления приказа в силу.

31.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 29 июля 2014 года:

1. Отказать в регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Краснодарский приборный завод “Каскад”, размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-34586-Е-001D.

2. Приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Ургалуголь”, размещаемых путем закрытой подписки.

3. Приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Владимирское производственное объединение “Точмаш”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55410-Е-003D.

4. Возобновить эмиссию и зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Ипо-

* Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

течное агентство Республики Татарстан”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-56617-D-001D.

5. Возобновить эмиссию и зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Мордовская ипотечная корпорация”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-11252-E-009D.

6. Зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “НефтеТрансСервис”, размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-59621-H-003D.

7. Зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Уральское проектно-конструкторское бюро “Деталь”, размещаемых путем открытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-31658-D-005D.

8. Зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Наш дом — Приморье”, размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-31624-F-008D.

9. Зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “Гражданские самолеты Сухого”, размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-21927-H-007D.

10. Зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Санкт-Петербургский центр доступного жилья”, размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-05315-D-003D.

11. Зарегистрировать выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Образование”, размещаемых путем приобретения акций.

Выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-50179-A.

31.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 29 июля 2014 года:

1. Включить в реестр паевых инвестиционных фондов сведения об Открытом акционерном обществе “Промсвязьбанк”, действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Доступное жилье 4” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ”.

2. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “ПИК Ритейл 6” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”.

31.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 30 июля 2014 года:

Переоформить лицензию на осуществление вида страхования “медицинское страхование” (С № 2456 75-05) Государственному унитарному предприятию Забайкальского края “Государственная страховая медицинская компания “Забайкалмедстрах” (г. Чита).

31.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 31 июля 2014 года:

Выдать лицензию на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера Обществу с ограниченной ответственностью “Венские страховые брокеры” (г. Москва).

31.07.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России провел общественное обсуждение проектов нормативных актов Банка России в связи с изменениями законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО).

Представители страхового и экспертного сообщества, общественных организаций рассмотрели проекты нормативных актов Банка России, касающиеся проведения независимой экспертизы, страховых тарифов и Правил ОСАГО.

В ходе дискуссии также были затронуты вопросы, связанные с порядком вступле-

ния в силу новых нормативных актов и отменой действующих в настоящее время нормативных актов федеральных органов исполнительной власти в сфере ОСАГО.

Участники совещания в целом согласились с содержанием предложенных к обсуждению документов. С учетом необходимости их оперативного утверждения представители Банка России выразили готовность принять и учесть замечания технического и редакционного характера в предельно сжатые сроки.

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 29 июля 2014 года:

Аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 22.12.2009 № 078-12784-100000 без ограничения срока действия Закрытого акционерного общества “Балт-Груп” (ИНН 7825347687) на основании заявления лицензиата (г. Санкт-Петербург).

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решение Банка России от 30 июля 2014 года:

Выдать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг Обществу с ограниченной ответственностью “Красойл Финанс” на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами (г. Новосибирск).

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Решения Банка России от 30 июля 2014 года:

1. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Открытый паевой инвестиционный фонд акций “Сбербанк — Агросектор” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами”.

2. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Сибирские Ресурсы” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Менеджмент Центр”.

3. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Открытый паевой инвестиционный фонд акций “Сбербанк — Нефтегазовый сектор” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами”.

4. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Открытый паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций “Сбербанк — Фонд Сбалансированный II” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами”.

5. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Открытый паевой инвестиционный фонд акций “Сбербанк — Фонд акций первого эшелона” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами”.

6. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов Открытый паевой инвестиционный фонд акций “Сбербанк — Инфраструктура” под управлением Закрытого акционерного общества “Сбербанк Управление Активами”.

7. Исключить из реестра паевых инвестиционных фондов сведения об Открытом акционерном обществе “Уральский банк реконструкции и развития”, действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Петр Столыпин” под управлением Закрытого акционерного общества “Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ”, Открытого паевого инвестиционного фонда облигаций “Русские Облигации” под управлением Закрытого акционерного общества “Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ”, Открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “ОФГ ИНВЕСТ — Сбалансированный” под управлением Закрытого акционерного общества “Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ”, Открытого паевого инвестиционного фонда акций “ИНФРАСТРУКТУРА” под управлением Закрытого акционерного общества “Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ” и Открытого паевого инвестиционного фонда акций “ФОНД 2025” под управлением Закрытого акционерного общества “Объединенная Финансовая Группа ИНВЕСТ”.

8. Зарегистрировать изменения, вносимые в устав Негосударственного пенсионного фонда “Надежда” (г. Москва) в связи с изменением наименования и аннулированием лицензии.

9. Зарегистрировать изменения, вносимые в устав Негосударственного пенсионного фонда “Негосударственный Сберегательный Пенсионный Фонд” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

10. Согласовать Кодекс профессиональной этики Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания “Оптимул”, осуществляющего деятельность, связанную с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений (г. Москва).

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ

Банк России издал Указание от 21 июля 2014 года № 3332-У “Об установлении программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев”* (далее — Указание Банка России).

Указание разработано на основании норм статьи 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (далее — закон). Документ устанавливает программу, в соответствии с которой будет проведен квалификационный экзамен для лиц, желающих вступить в саморегулируемые организации актуариев (далее — Программа).

Программа разработана при участии лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации (список указанных лиц утвержден приказом Банка России от 28.02.2014 № ОД-214).

Банк России в целях реализации части 2 статьи 17 закона публикует примерный вариант экзаменационного билета к квалификационному экзамену для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, разработанный в соответствии с Программой.

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ООО “МК Банк”

Временная администрация по управлению ООО “МК Банк”, назначенная приказом Банка России от 24.04.2014 № ОД-804 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния выявила факты хищения наличных денежных средств в кассах головного офиса и внутренних структурных подразделений банка на сумму около 239 млн. рублей.

* Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

Кроме того, временная администрация установила факты вывода из банка активов на сумму не менее 490 млн. рублей путем выдачи ссуд компаниям с сомнительной платежеспособностью.

Как следствие, по итогам обследования временной администрацией установлена недостаточность активов банка для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, в связи с чем Арбитражный суд Москвы 30 июня 2014 года принял решение о признании ООО «МК Банк» несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утвержден Подобедов С.А. (НП СРО «МЦПУ»).

Информация об осуществленных бывшими руководителями и собственниками ООО «МК Банк» финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Министерство внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ о деятельности ИАБ «Диг-Банк» (ОАО)

Временная администрация по управлению ИАБ «Диг-Банк» (ОАО), назначенная приказом Банка России от 23.06.2014 № ОД-1460 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила факт осуществления ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) внесистемного учета обязательств перед вкладчиками.

Руководство ИАБ «Диг-Банк» (ОАО), злоупотребляя имеющимися полномочиями, организовало прием средств вкладчиков без отражения обязательств перед ними в бухгалтерском учете банка. При этом на дату отзыва у ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) лицензии на осуществление банковских операций объем обязательств перед вкладчиками, привлеченных мошенническим путем, достиг 868 млн. рублей, что составляет около трети обязательств, официально отраженных в отчетности банка.

Как следствие, руководство банка фальсифицировало представляемые в Банк России данные о реальных обязательствах ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) перед физическими лицами.

Кроме того, руководство ИАБ «Диг-Банк» (ОАО), препятствуя деятельности временной администрации, уклонило от передачи правоустанавливающих документов по кредитам на сумму более 1,6 млрд. рублей, или свыше 80% от общего размера ссудной задолженности, что может свидетельствовать о попытке сокрытия документарного подтверждения фактов вывода из банка активов.

Информация об осуществленных бывшими руководителями и собственниками ИАБ «Диг-Банк» (ОАО) финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Министерство внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

1.08.2014

ИНФОРМАЦИЯ об Указании Банка России от 20 июня 2014 года № 3287-У*

Банк России издал Указание Банка России от 20 июня 2014 года № 3287-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», зарегистрированное Министерством юсти-

ции Российской Федерации 22 июля 2014 года № 33198 (далее — Указание).

Указание вносит изменения в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее — Положе-

* Опубликовано в разделе «Официальные документы».

ние № 345-П), в том числе связанные с вступлением в силу 3 апреля 2014 года Федерального закона от 2 декабря 2013 года № 335-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее — Закон).

Вносимые в Положение № 345-П изменения связаны с выделением Законом показателя, характеризующего соблюдение банком — участником системы страхования вкладов установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится

банк, входившего ранее в состав группы показателей финансовой устойчивости банка, в самостоятельный показатель.

Указанием также предусмотрены изменения, направленные на совершенствование порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк. В частности, в соответствии со стандартами МСФО уточнены порядок заполнения списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, а также порядок составления схемы взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, в части отражения признаков контроля и значительного влияния.

4.08.2014

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ДАнные О Движении Наличной Иностранной Валюты на Территории Российской Федерации через Уполномоченные Банки за Апрель 2014 года

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки

(по всем валютам в млн. долл. США)

	2014 год					
	январь	февраль	март	апрель	I квартал	всего
Поступило наличной иностранной валюты, всего	14 734,92	14 125,71	33 349,30	12 592,15	62 209,94	74 802,08
в том числе:						
– ввезено банками (зачислено на счет “касса”) в Российскую Федерацию	4 363,68	3 189,29	14 962,25	723,38	22 515,21	23 238,59
– получено от банков-резидентов	3 871,24	3 432,99	9 434,15	3 139,60	16 738,39	19 877,99
– куплено у физических лиц (резидентов и нерезидентов) и принято по конверсии	1 777,05	2 446,31	2 533,49	2 997,36	6 756,84	9 754,20
– принято для зачисления на счета физических лиц (резидентов и нерезидентов)	3 863,55	4 240,15	4 951,87	4 608,10	13 055,57	17 663,67
– принято от физических лиц (резидентов и нерезидентов) для переводов без открытия счета	549,81	545,73	669,88	778,70	1 765,42	2 544,12
– прочие поступления	309,60	271,25	797,66	345,00	1 378,51	1 723,51
Израсходовано наличной иностранной валюты, всего	13 916,96	14 729,02	24 434,95	14 734,90	53 080,93	67 815,83
в том числе:						
– вывезено банками (списано со счета “касса”) из Российской Федерации	118,21	1 259,80	347,44	1 536,57	1 725,45	3 262,02
– выдано банкам-резидентам	3 849,67	3 256,00	9 118,82	3 087,52	16 224,49	19 312,01
– продано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) и выдано по конверсии	6 284,43	5 822,45	7 392,60	4 785,94	19 499,48	24 285,42
– выдано со счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов)	3 161,53	3 793,86	6 911,89	4 698,04	13 867,28	18 565,32
– выдано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) переводов без открытия счета	168,87	211,22	203,67	217,33	583,75	801,08
– прочие расходования	334,26	385,69	460,54	409,50	1 180,48	1 589,98
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец отчетного периода	6 634,08	6 038,96	14 952,79	12 846,40	14 952,79	12 846,40

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

(млн. долл. США; конец периода)

	Доллар США		Евро		Прочие валюты		Всего		Сальдо ввоза-вывоза
	ввоз	вывоз	ввоз	вывоз	ввоз	вывоз	ввоз	вывоз	
2014 год									
Январь	2 369,08	86,06	1 913,63	31,20	80,96	0,94	4 363,68	118,21	4 245,47
Февраль	1 821,66	1 212,04	1 270,60	45,89	97,03	1,87	3 189,29	1 259,80	1 929,49
Март	9 495,63	320,68	5 339,75	25,22	126,87	1,54	14 962,25	347,44	14 614,81
Апрель	195,19	1 279,01	473,52	255,60	54,67	1,96	723,38	1 536,57	-813,19

Отдельные показатели, характеризующие операции с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках

	Средний размер разовой сделки (ед. валюты)		Количество сделок (тыс. ед.)		Среднемесячный курс (руб. / ед. валюты)		Средняя маржа по операции (руб.)	Доля операций с данной иностранной валютой в общем объеме операций с наличной иностранной валютой в обменных пунктах и операционных кассах (%)	
	по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам	по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам	по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам		по покупке у физических лиц	по продаже физическим лицам
Доллар США									
2014 год									
Январь	1 364	2 452	882,23	1 518,25	33,75	34,34	0,60	69,99	59,82
Февраль	1 702	2 105	989,31	1 619,28	34,99	35,66	0,67	71,49	59,53
Март	1 405	2 301	1 172,74	1 802,06	35,86	36,70	0,84	67,48	56,75
Апрель	1 631	1 454	1 209,19	1 736,96	35,43	35,94	0,51	69,91	54,83
Евро									
2014 год									
Январь	812	2 506	438,13	699,60	46,04	46,77	0,74	28,23	38,36
Февраль	939	2 107	494,82	766,78	47,94	48,66	0,73	27,03	38,51
Март	917	2 341	595,23	937,35	49,70	50,57	0,87	30,99	41,40
Апрель	858	1 664	618,80	858,16	48,99	49,55	0,56	26,03	42,75

Объем операций с наличной иностранной валютой между уполномоченными банками и физическими лицами

(по всем валютам в млн. долл. США)

	Доллар США		Евро		Прочие валюты		Всего		Сальдо покупки-продажи
	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	куплено у физических лиц и принято для конверсии	продано физическим лицам и выдано по конверсии	
2014 год									
Январь	1 247,93	3 734,83	497,44	2 435,94	31,67	113,65	1 777,05	6 284,43	-4 507,38
Февраль	1 764,57	3 417,85	645,81	2 292,54	35,92	112,05	2 446,31	5 822,45	-3 376,15
Март	1 727,30	4 163,21	767,99	3 094,99	38,21	134,40	2 533,49	7 392,60	-4 859,11
Апрель	2 128,28	2 538,65	750,32	2 134,55	118,75	112,74	2 997,36	4 785,94	-1 788,58

Распределение по средним размерам сделок операций с физическими лицами по покупке и продаже наличной иностранной валюты уполномоченными банками

	Покупка у физических лиц		Продажа физическим лицам	
	кол-во сделок (тыс. ед.)	объем сделок (млн. долл.)	кол-во сделок (тыс. ед.)	объем сделок (млн. долл.)
Февраль 2014 года				
Всего	1 532,46	2 355,15	2 452,42	5 731,20
из них:				
до 250 долл.	73,40	13,42	13,98	2,29
от 251 до 500 долл.	176,39	67,12	17,17	7,45
от 501 до 2000 долл.	1 016,63	1 162,97	1 354,47	1 967,52
от 2001 до 5000 долл.	222,05	669,57	923,09	2 629,47
свыше 5000 долл.	43,83	442,30	143,96	1 122,17
Март 2014 года				
Всего	1 820,75	2 435,74	2 819,30	7 295,05
из них:				
до 250 долл.	77,20	11,45	16,07	2,92
от 251 до 500 долл.	161,14	58,21	20,30	8,75
от 501 до 2000 долл.	1 341,17	1 510,89	1 418,39	1 993,74
от 2001 до 5000 долл.	221,95	632,08	1 135,90	3 179,18
свыше 5000 долл.	25,13	224,58	230,05	2 111,19
Апрель 2014 года				
Всего	1 900,99	2 826,45	2 672,17	4 615,27
из них:				
до 250 долл.	121,09	23,46	23,25	4,15
от 251 до 500 долл.	111,78	46,07	32,33	13,85
от 501 до 2000 долл.	1 334,50	1 451,10	2 039,13	2 441,94
от 2001 до 5000 долл.	288,76	822,78	499,43	1 440,43
свыше 5000 долл.	46,00	484,17	79,36	716,75

**Сводные данные об объемах покупки наличной иностранной валюты
уполномоченными банками и их филиалами у физических лиц в 2014 году
(в долларовом эквиваленте по всем видам валют без учета конверсионных операций
одной иностранной валюты в другую иностранную валюту)**

(млн. долл. США)

Наименование региона	Всего	Январь	Февраль	Март	Апрель
ВСЕГО ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*	9 337,81	1 720,48	2 355,15	2 435,74	2 826,45
01. Центральный округ	5 174,37	925,35	1 369,01	1 257,50	1 622,50
Белгородская область	23,11	4,15	5,23	7,25	6,48
Брянская область	15,93	3,11	3,60	4,87	4,34
Владимирская область	21,71	4,02	4,18	6,87	6,63
Воронежская область	63,34	11,42	12,86	19,66	19,40
Ивановская область	16,66	2,87	3,20	5,59	4,99
Калужская область	50,99	9,66	10,38	16,40	14,54
Костромская область	9,25	1,63	2,44	2,57	2,61
Курская область	14,19	2,24	3,00	4,76	4,19
Липецкая область	15,18	2,76	3,09	4,95	4,37
Московская область	204,89	36,41	55,79	55,10	57,59
Орловская область	16,83	2,57	3,83	5,55	4,88
Рязанская область	30,69	4,41	6,49	9,16	10,63
Смоленская область	38,03	7,35	11,59	9,55	9,55
Тамбовская область	7,43	1,26	1,64	2,34	2,20
Тверская область	17,91	3,88	3,22	5,68	5,14
Тульская область	32,62	6,39	7,31	9,88	9,04
Ярославская область	33,09	6,56	7,73	9,80	9,01
г. Москва	4 562,53	814,65	1 223,44	1 077,50	1 446,94
02. Северо-Западный округ	1 609,92	324,56	419,15	405,28	460,92
Республика Карелия	10,64	1,82	2,62	2,91	3,29
Республика Коми	8,69	1,59	1,88	2,75	2,47
Архангельская область	31,26	7,47	7,49	7,41	8,90
Ненецкий автономный округ	0,09	0,02	0,02	0,01	0,04
Архангельская область без данных по Ненецкому автономному округу	31,18	7,45	7,47	7,40	8,85
Вологодская область	20,75	3,55	4,04	6,01	7,14
Калининградская область	123,65	24,92	31,25	32,47	35,01
Ленинградская область	453,50	113,73	143,29	98,53	97,94
Мурманская область	14,35	2,68	3,24	4,11	4,31
Новгородская область	8,87	1,78	1,59	2,63	2,87
Псковская область	14,29	3,22	2,98	4,46	3,64
г. Санкт-Петербург	923,93	163,81	220,77	244,01	295,34
03. Южный округ	535,18	97,31	119,46	161,89	156,52
Республика Адыгея (Адыгея)	11,67	2,03	2,56	3,41	3,66
Республика Калмыкия	2,11	0,42	0,46	0,68	0,55
Краснодарский край	267,59	48,46	57,80	82,64	78,69
Астраханская область	29,71	6,33	8,86	7,71	6,81
Волгоградская область	48,68	9,02	10,61	14,22	14,83
Ростовская область	175,42	31,04	39,17	53,24	51,98
04. Северо-Кавказский округ	91,88	17,35	20,40	26,42	27,71
Республика Дагестан	10,67	1,87	2,92	2,66	3,22
Республика Ингушетия	0,86	0,09	0,35	0,19	0,23
Кабардино-Балкарская Республика	10,42	1,97	2,51	2,68	3,26
Карачаево-Черкесская Республика	4,01	0,78	1,04	1,31	0,88
Республика Северная Осетия – Алания	9,75	2,34	2,23	3,03	2,16
Чеченская Республика	0,61	0,11	0,17	0,15	0,18
Ставропольский край	55,56	10,19	11,20	16,40	17,79

Наименование региона	Всего	Январь	Февраль	Март	Апрель
05. Приволжский округ	697,74	128,66	152,29	212,85	203,95
Республика Башкортостан	78,23	14,84	17,55	23,85	22,00
Республика Марий Эл	6,34	1,26	1,31	1,94	1,83
Республика Мордовия	6,48	1,24	1,25	2,25	1,74
Республика Татарстан (Татарстан)	120,75	20,87	29,37	35,49	35,03
Удмуртская Республика	22,85	5,20	4,58	6,34	6,74
Чувашская Республика – Чувашия	12,11	2,82	2,56	3,97	2,76
Пермский край	49,73	10,59	10,46	14,43	14,26
Кировская область	12,61	3,10	2,97	3,39	3,16
Нижегородская область	107,39	17,87	22,32	33,91	33,29
Оренбургская область	27,42	6,15	5,07	8,26	7,94
Пензенская область	15,92	3,04	3,88	5,35	3,65
Самарская область	131,48	22,40	28,72	40,41	39,94
Саратовская область	65,88	11,77	13,67	22,10	18,34
Ульяновская область	40,55	7,51	8,59	11,17	13,28
06. Уральский округ	392,88	71,65	86,62	118,86	115,74
Курганская область	6,02	1,32	1,26	1,89	1,55
Свердловская область	171,66	31,72	39,52	48,32	52,09
Тюменская область	106,73	18,32	21,29	36,07	31,05
Ханты-Мансийский автономный округ	42,97	7,30	8,85	14,27	12,55
Ямало-Ненецкий автономный округ	9,25	1,24	1,54	3,48	3,00
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому и Ямало-Ненецкому автономным округам	54,50	9,78	10,90	18,32	15,50
Челябинская область	108,47	20,29	24,55	32,58	31,05
07. Сибирский округ	500,30	90,30	111,17	155,82	143,01
Республика Алтай	1,85	0,32	0,40	0,60	0,53
Республика Бурятия	31,10	3,97	7,34	10,06	9,73
Республика Тыва	0,31	0,02	0,07	0,14	0,07
Республика Хакасия	5,96	1,20	1,16	1,93	1,67
Алтайский край	25,91	4,75	5,48	8,23	7,46
Забайкальский край	6,27	1,26	1,32	1,81	1,88
Красноярский край	57,34	10,99	13,88	18,76	13,71
Иркутская область	38,37	7,45	8,26	13,07	9,59
Кемеровская область	31,02	5,21	5,48	11,82	8,51
Новосибирская область	204,25	35,44	46,47	59,02	63,31
Омская область	79,32	15,74	17,17	24,90	21,50
Томская область	18,62	3,95	4,14	5,48	5,05
08. Дальневосточный округ	338,39	65,68	77,08	98,65	96,99
Республика Саха (Якутия)	10,94	1,19	2,36	4,47	2,93
Камчатский край	9,85	1,89	1,61	2,73	3,62
Приморский край	205,92	40,72	47,96	58,92	58,32
Хабаровский край	55,78	10,97	11,93	16,09	16,80
Амурская область	28,32	4,83	6,48	9,21	7,79
Магаданская область	3,26	0,61	0,60	0,93	1,12
Сахалинская область	23,46	5,40	5,88	6,04	6,14
Еврейская автономная область	0,59	0,07	0,08	0,24	0,20
Чукотский автономный округ	0,28	0,02	0,18	0,02	0,06
<i>Итого по федеральным округам**</i>	<i>9 340,66</i>	<i>1 720,85</i>	<i>2 355,20</i>	<i>2 437,27</i>	<i>2 827,34</i>
<i>Абсолютная ошибка (млн. долл.)</i>	<i>2,84</i>	<i>0,38</i>	<i>0,05</i>	<i>1,53</i>	<i>0,89</i>
<i>Ошибка в % к общей сумме</i>	<i>0,03</i>	<i>0,02</i>	<i>0,00</i>	<i>0,06</i>	<i>0,03</i>

* Данные консолидированных отчетов уполномоченных банков.

** Данные отчетов филиалов и головных офисов уполномоченных банков.

Сводные данные об объемах продажи наличной иностранной валюты уполномоченными банками и их филиалами физическим лицам в 2014 году
(в долларовом эквиваленте по всем видам валют без учета конверсионных операций одной иностранной валюты в другую иностранную валюту)

(млн. долл. США)

Наименование региона	Всего	Январь	Февраль	Март	Апрель
ВСЕГО ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*	23 869,50	6 227,98	5 731,20	7 295,05	4 615,27
01. Центральный округ	11 411,27	2 889,41	2 577,18	3 620,25	2 324,44
Белгородская область	58,07	15,25	14,84	17,02	10,97
Брянская область	35,21	11,91	9,12	9,02	5,17
Владимирская область	68,17	22,84	18,07	16,73	10,53
Воронежская область	249,84	78,86	64,95	68,84	37,19
Ивановская область	55,70	15,98	13,24	16,01	10,47
Калужская область	114,15	28,43	28,24	35,76	21,73
Костромская область	30,65	10,39	7,85	8,35	4,05
Курская область	51,64	13,31	13,21	18,48	6,64
Липецкая область	53,40	15,70	17,51	13,62	6,56
Московская область	469,00	129,61	114,21	139,51	85,67
Орловская область	61,38	19,46	16,66	17,35	7,90
Рязанская область	121,13	34,04	30,70	33,46	22,94
Смоленская область	65,04	20,15	16,76	16,72	11,41
Тамбовская область	26,58	7,53	6,92	10,03	2,10
Тверская область	82,28	25,65	21,81	22,28	12,54
Тульская область	152,51	48,62	37,16	44,73	22,01
Ярославская область	105,68	30,46	27,18	29,22	18,82
г. Москва	9 610,85	2 361,23	2 118,73	3 103,13	2 027,75
02. Северо-Западный округ	3 568,23	928,77	903,61	1 049,31	686,54
Республика Карелия	38,32	9,91	9,61	12,04	6,76
Республика Коми	51,74	15,01	15,06	12,93	8,74
Архангельская область	86,44	24,66	22,88	24,48	14,42
Ненецкий автономный округ	1,00	0,25	0,29	0,35	0,12
Архангельская область без данных по Ненецкому автономному округу	85,44	24,41	22,59	24,13	14,31
Вологодская область	95,51	28,62	24,49	26,10	16,30
Калининградская область	265,40	91,65	72,71	70,33	30,71
Ленинградская область	642,27	174,01	186,56	154,67	127,04
Мурманская область	72,00	20,00	17,87	22,29	11,83
Новгородская область	25,81	5,98	6,74	7,67	5,42
Псковская область	24,65	7,32	6,71	7,02	3,60
г. Санкт-Петербург	2 266,10	551,61	540,99	711,78	461,72
03. Южный округ	1 492,45	389,93	382,71	453,12	266,71
Республика Адыгея (Адыгея)	22,24	5,79	6,31	5,23	4,92
Республика Калмыкия	6,17	2,08	1,80	1,34	0,95
Краснодарский край	711,59	193,05	177,54	218,90	122,09
Астраханская область	53,28	12,94	13,88	18,45	8,01
Волгоградская область	139,33	34,57	36,71	42,27	25,78
Ростовская область	559,85	141,50	146,46	166,93	104,95
04. Северо-Кавказский округ	642,81	196,30	128,21	203,13	115,17
Республика Дагестан	132,56	34,32	21,75	40,26	36,23
Республика Ингушетия	23,10	9,51	2,64	7,30	3,66
Кабардино-Балкарская Республика	45,10	12,22	11,15	11,85	9,88
Карачаево-Черкесская Республика	18,85	6,04	5,42	4,58	2,81
Республика Северная Осетия – Алания	71,99	26,11	17,62	19,74	8,52
Чеченская Республика	10,15	4,12	1,89	1,81	2,32
Ставропольский край	341,07	103,99	67,74	117,59	51,75

Наименование региона	Всего	Январь	Февраль	Март	Апрель
05. Приволжский округ	2 275,22	617,96	591,40	663,87	401,99
Республика Башкортостан	245,59	66,63	61,87	72,05	45,04
Республика Марий Эл	16,02	4,30	3,88	4,99	2,85
Республика Мордовия	20,03	6,44	5,77	4,74	3,09
Республика Татарстан (Татарстан)	418,66	109,85	104,17	125,36	79,28
Удмуртская Республика	87,11	24,16	22,27	23,97	16,72
Чувашская Республика – Чувашия	32,90	10,53	9,32	8,32	4,72
Пермский край	184,53	47,90	45,06	56,16	35,40
Кировская область	66,69	22,06	17,19	17,22	10,22
Нижегородская область	362,90	98,35	97,45	108,49	58,61
Оренбургская область	73,04	21,42	22,62	18,69	10,32
Пензенская область	49,13	15,61	14,80	12,47	6,26
Самарская область	401,68	109,01	104,54	114,02	74,12
Саратовская область	188,56	49,02	48,58	59,17	31,79
Ульяновская область	128,38	32,68	33,89	38,22	23,59
06. Уральский округ	1 515,43	410,83	404,43	421,18	279,00
Курганская область	19,85	6,00	6,00	5,05	2,81
Свердловская область	687,13	184,11	177,94	192,53	132,54
Тюменская область	495,99	132,52	132,30	136,28	94,89
Ханты-Мансийский автономный округ	227,23	62,11	62,34	60,50	42,28
Ямало-Ненецкий автономный округ	58,46	15,42	14,88	16,60	11,57
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому и Ямало-Ненецкому автономным округам	210,30	54,99	55,08	59,18	41,04
Челябинская область	312,46	88,20	88,20	87,31	48,76
07. Сибирский округ	1 817,47	505,53	469,51	532,11	310,32
Республика Алтай	3,42	0,81	1,19	0,97	0,46
Республика Бурятия	153,11	41,20	38,99	46,49	26,43
Республика Тыва	2,41	0,29	1,27	0,67	0,18
Республика Хакасия	20,96	6,10	5,78	5,33	3,75
Алтайский край	69,98	20,35	21,11	17,81	10,71
Забайкальский край	29,33	7,91	8,15	8,73	4,55
Красноярский край	232,88	67,43	56,29	69,26	39,90
Иркутская область	193,11	56,32	38,50	69,69	28,61
Кемеровская область	114,37	36,48	30,13	32,20	15,56
Новосибирская область	737,06	198,83	189,26	211,78	137,20
Омская область	196,88	49,86	61,94	54,17	30,91
Томская область	63,96	19,94	16,93	15,03	12,06
08. Дальневосточный округ	1 145,51	287,63	272,72	352,39	232,76
Республика Саха (Якутия)	43,69	11,56	11,91	13,44	6,79
Камчатский край	50,12	14,77	12,73	14,18	8,46
Приморский край	504,79	114,01	117,37	157,32	116,09
Хабаровский край	269,57	73,24	66,13	80,30	49,91
Амурская область	181,03	46,24	39,54	60,61	34,64
Магаданская область	30,35	8,87	7,44	9,22	4,83
Сахалинская область	61,57	17,75	16,37	15,97	11,48
Еврейская автономная область	2,61	0,72	0,68	0,84	0,38
Чукотский автономный округ	1,77	0,47	0,58	0,53	0,19
<i>Итого по федеральным округам**</i>	<i>23 868,39</i>	<i>6 226,35</i>	<i>5 729,77</i>	<i>7 295,35</i>	<i>4 616,92</i>
<i>Абсолютная ошибка (млн. долл.)</i>	<i>1,11</i>	<i>1,63</i>	<i>1,43</i>	<i>0,30</i>	<i>1,65</i>
<i>Ошибка в % к общей сумме</i>	<i>0,00</i>	<i>0,03</i>	<i>0,03</i>	<i>0,00</i>	<i>0,04</i>

* Данные консолидированных отчетов уполномоченных банков.

** Данные отчетов филиалов и головных офисов уполномоченных банков.

Сводные данные об объемах операций с физическими лицами по покупке и продаже основных видов наличной иностранной валюты уполномоченными банками в разрезе субъектов Российской Федерации за апрель 2014 года*

(по видам валют в тысячах единиц)

Наименование региона	Доллар США				Евро			
	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс
ВСЕГО ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	1 973 096,4	35,43	2 526 268,0	35,94	531 464,4	48,99	1 428 204,6	49,55
01. Центральный округ	1 161 430,8	35,43	1 168 278,0	35,97	261 699,7	48,97	793 173,6	49,56
Белгородская область	4 433,6	35,08	7 271,8	36,12	1 445,6	48,82	2 580,3	49,65
Брянская область	2 568,3	35,15	3 358,3	36,09	1 247,2	48,64	1 284,6	49,57
Владимирская область	4 102,9	35,23	5 981,5	36,03	1 799,1	48,63	3 205,3	49,64
Воронежская область	12 671,6	35,21	19 349,5	35,99	4 687,8	48,76	12 397,0	49,62
Ивановская область	3 661,3	35,36	6 594,1	35,94	941,4	48,88	2 776,4	49,62
Калужская область	10 328,0	35,36	15 002,5	35,98	3 019,1	48,97	4 793,5	49,62
Костромская область	1 859,2	35,27	2 559,8	36,10	534,9	48,69	1 067,7	49,73
Курская область	2 676,9	35,10	4 594,9	36,09	1 070,8	48,49	1 421,5	49,75
Липецкая область	2 993,0	35,07	3 800,8	36,11	987,4	48,54	1 940,3	49,80
Московская область	42 265,5	35,23	49 580,2	36,19	10 578,2	48,70	25 226,8	49,82
Орловская область	3 383,6	35,35	4 768,3	35,96	1 069,7	48,91	2 239,8	49,51
Рязанская область	7 217,3	35,42	13 934,7	35,91	2 422,3	48,92	6 456,5	49,56
Смоленская область	5 476,3	35,22	7 513,2	36,11	2 920,2	48,63	2 787,8	49,52
Тамбовская область	1 318,4	34,99	1 288,7	36,26	593,2	48,51	575,7	49,91
Тверская область	3 670,5	34,55	7 001,8	36,12	1 040,2	48,54	3 778,7	49,79
Тульская область	6 215,7	35,24	12 843,4	35,90	1 994,3	48,68	6 475,4	49,62
Ярославская область	6 411,0	35,34	11 144,3	35,97	1 845,3	48,81	5 413,4	49,62
г. Москва	1 040 177,8	35,46	991 690,3	35,96	223 503,0	49,02	708 753,1	49,55
02. Северо-Западный округ	279 107,2	35,50	294 880,8	35,90	126 084,2	49,09	272 626,0	49,52
Республика Карелия	1 309,2	35,29	1 887,5	36,08	1 410,6	48,85	3 454,4	49,69
Республика Коми	1 632,7	35,13	5 933,0	36,09	590,8	48,72	1 865,4	49,79
Архангельская область	5 418,3	35,42	8 389,7	35,97	2 461,3	49,14	4 130,7	49,49
Ненецкий автономный округ	40,5	34,89	93,6	36,41	2,6	48,69	16,1	49,98
Архангельская область без данных по Ненецкому автономному округу	5 377,8	35,42	8 296,1	35,97	2 458,7	49,14	4 114,6	49,49
Вологодская область	4 838,2	35,39	7 913,1	35,96	1 654,0	48,95	5 962,2	49,57
Калининградская область	16 974,5	35,42	8 331,3	35,82	11 748,0	49,05	14 163,5	49,50
Ленинградская область	57 003,9	35,55	67 267,2	35,91	28 355,6	49,17	41 926,8	49,51
Мурманская область	2 382,6	35,24	6 540,0	36,08	1 031,9	48,77	3 231,6	49,77
Новгородская область	1 879,8	35,30	2 819,8	36,07	706,1	48,93	1 864,4	49,74
Псковская область	1 441,7	35,12	1 515,0	36,18	1 562,2	48,48	1 461,8	49,77
г. Санкт-Петербург	186 226,3	35,51	184 284,3	35,88	76 563,8	49,09	194 565,1	49,51
03. Южный округ	109 232,6	35,36	161 840,9	35,95	32 848,4	48,88	73 210,1	49,64
Республика Адыгея (Адыгея)	2 689,7	35,47	2 856,1	35,81	700,5	49,15	1 469,7	49,59
Республика Калмыкия	339,4	35,28	554,9	36,11	153,2	48,69	275,9	49,89
Краснодарский край	55 042,7	35,37	72 889,1	35,95	16 152,4	48,92	34 054,4	49,56
Астраханская область	5 373,9	35,29	5 693,5	35,95	993,5	48,76	1 612,6	49,64
Волгоградская область	9 651,9	35,31	16 849,4	35,97	3 656,2	48,84	6 186,6	49,62
Ростовская область	36 135,0	35,45	62 997,9	35,90	11 192,6	48,92	29 610,9	49,52
04. Северо-Кавказский округ	19 323,3	35,26	66 598,5	35,94	5 982,5	48,84	34 732,2	49,55
Республика Дагестан	2 709,6	35,27	13 498,6	35,85	365,5	48,63	16 382,6	49,40
Республика Ингушетия	114,9	35,17	2 404,8	35,82	83,2	48,91	893,7	49,59
Кабардино-Балкарская Республика	1 583,2	35,26	7 660,3	36,15	1 203,7	49,03	1 577,4	49,74
Карачаево-Черкесская Республика	627,4	35,20	1 994,5	36,07	177,3	48,83	574,6	49,66
Республика Северная Осетия – Алания	1 357,3	35,32	6 153,1	35,95	565,6	48,70	1 696,0	49,67
Чеченская Республика	74,6	35,29	1 241,9	35,83	74,7	48,95	779,5	49,40
Ставропольский край	12 856,3	35,29	33 645,3	35,91	3 512,5	48,85	12 828,4	49,39

* Без учета объемов конверсионных операций одной иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Наименование региона	Доллар США				Евро			
	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс	куплено у физических лиц	средний расчетный курс	продано физическим лицам	средний расчетный курс
05. Приволжский округ	134 583,5	35,35	240 312,3	35,95	48 923,2	48,96	111 522,3	49,58
Республика Башкортостан	14 675,2	35,39	30 954,7	35,99	5 219,5	48,97	9 873,9	49,60
Республика Марий Эл	1 036,2	35,19	1 185,2	36,03	568,1	48,63	1 174,1	49,65
Республика Мордовия	1 347,9	35,18	2 198,7	35,97	280,3	48,68	633,8	49,73
Республика Татарстан (Татарстан)	22 823,1	35,39	48 782,5	35,92	8 575,7	48,98	20 153,6	49,55
Удмуртская Республика	4 237,7	35,45	9 825,4	35,88	1 784,0	48,99	4 808,5	49,57
Чувашская Республика – Чувашия	1 861,3	34,54	2 428,9	36,02	616,8	48,83	1 503,5	49,51
Пермский край	9 016,4	35,36	19 523,1	35,99	3 688,2	48,96	10 981,1	49,61
Кировская область	2 112,0	35,23	6 068,4	35,97	734,6	48,77	2 853,3	49,53
Нижегородская область	21 715,7	35,35	33 214,6	35,99	8 095,8	48,93	17 728,1	49,62
Оренбургская область	5 904,2	35,29	6 257,8	36,05	1 392,1	48,72	2 778,0	49,71
Пензенская область	2 305,9	35,20	3 910,9	36,01	921,8	48,75	1 622,0	49,64
Самарская область	26 470,9	35,35	41 476,1	35,96	9 528,2	49,02	22 547,2	49,60
Саратовская область	12 025,9	35,38	20 371,8	35,91	4 523,8	48,99	8 096,4	49,51
Ульяновская область	9 051,3	35,40	14 114,1	35,91	2 994,3	49,02	6 769,1	49,49
06. Уральский округ	83 221,3	35,42	186 165,9	35,96	23 028,4	48,94	65 025,6	49,56
Курганская область	1 231,4	35,27	1 975,5	35,97	226,6	48,80	590,1	49,56
Свердловская область	37 129,7	35,44	86 469,7	35,91	10 578,6	48,96	32 285,4	49,52
Тюменская область	21 747,8	35,31	67 295,2	36,07	6 605,7	48,87	19 204,2	49,71
Ханты-Мансийский автономный округ	9 240,7	35,24	30 695,1	36,09	2 363,8	48,79	8 144,0	49,75
Ямало-Ненецкий автономный округ	2 049,6	35,13	8 684,1	36,24	673,0	48,63	2 031,4	49,88
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому и Ямало-Ненецкому автономным округам	10 457,5	35,31	27 916,0	36,07	3 568,9	48,87	9 028,8	49,71
Челябинская область	23 112,4	35,49	30 425,5	35,87	5 617,5	48,98	12 945,9	49,46
07. Сибирский округ	106 331,2	35,42	221 904,4	35,88	25 446,4	48,98	60 714,9	49,59
Республика Алтай	375,0	35,46	356,5	35,80	109,3	48,83	74,2	49,72
Республика Бурятия	8 151,9	35,36	20 826,2	35,91	1 056,5	48,85	3 630,5	49,60
Республика Тыва	53,7	34,76	109,3	36,44	12,6	48,49	52,1	50,49
Республика Хакасия	1 243,4	35,25	2 864,4	35,93	307,9	48,56	610,5	49,72
Алтайский край	5 307,5	35,49	6 793,7	35,92	1 498,7	49,10	2 712,2	49,74
Забайкальский край	1 252,3	35,28	3 518,6	35,92	318,3	48,54	644,2	49,71
Красноярский край	9 745,8	35,49	28 904,6	35,96	2 779,1	49,03	7 675,7	49,76
Иркутская область	7 081,1	35,27	21 330,1	35,94	1 670,6	48,77	4 726,1	49,61
Кемеровская область	5 914,3	35,33	10 115,6	35,92	1 791,1	49,03	3 657,4	49,73
Новосибирская область	47 756,1	35,47	98 395,7	35,83	10 932,6	49,06	27 023,0	49,51
Омская область	15 816,3	35,38	20 671,0	35,83	3 969,1	48,87	7 109,3	49,54
Томская область	3 633,8	35,37	8 018,8	36,07	1 000,6	48,92	2 799,9	49,53
08. Дальневосточный округ	79 866,4	35,47	186 287,0	35,83	7 451,8	48,95	17 199,7	49,52
Республика Саха (Якутия)	2 326,0	35,27	5 337,7	36,12	410,9	48,67	1 011,5	49,77
Камчатский край	2 973,0	35,32	7 134,7	35,94	444,5	48,75	752,4	49,64
Приморский край	50 729,4	35,56	92 647,6	35,74	3 414,1	49,10	6 680,6	49,38
Хабаровский край	13 059,3	35,36	38 939,0	35,88	1 774,5	48,85	4 309,8	49,50
Амурская область	4 649,2	35,31	28 446,7	35,87	867,5	48,91	2 860,8	49,56
Магаданская область	854,2	35,08	3 783,5	36,14	177,8	48,28	725,2	50,01
Сахалинская область	5 052,2	35,36	9 545,2	36,01	339,6	48,89	782,7	49,63
Еврейская автономная область	164,9	35,21	312,7	36,23	19,7	49,11	41,6	49,98
Чукотский автономный округ	58,4	34,21	139,9	36,67	3,1	48,15	35,2	50,83

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

29 июля 2014 года

№ ОД-1950

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Радиян” (открытое акционерное общество) АКБ “Радиян” (ОАО) (г. Иркутск)**

В связи с решением Арбитражного суда Иркутской области от 10.07.2014 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Радиян” (открытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 1675, дата регистрации — 20.12.1991) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 30 июля 2014 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Радиян” (открытое акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 02.06.2014 № ОД-1250 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Радиян” (открытое акционерное общество) АКБ “Радиян” (ОАО) (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Радиян” (открытое акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

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

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

И.О. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Г.И. ЛУНТОВСКИЙ

31 июля 2014 года

№ ОД-1968

ПРИКАЗ**О прекращении исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк “БТА-Казань” (открытое акционерное общество) АКБ “БТА-Казань” (ОАО) (г. Казань)**

В связи с ходатайством государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о досрочном прекращении выполнения функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк “БТА-Казань” (открытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 1581, дата регистрации — 03.10.1991)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 31 июля 2014 года исполнение функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк “БТА-Казань” (открытое акционерное общество), возложенных на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” приказом Банка России от 27.05.2014 № ОД-1162 “О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк “БТА-Казань” (открытое акционерное общество) АКБ “БТА-Казань” (ОАО) (г. Казань)”.

2. Прекращение исполнения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка Акционерный коммерческий банк “БТА-Казань” (открытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П “О временной администрации по управлению кредитной организацией”.

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

4. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

И.О. ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Г.И. ЛУНТОВСКИЙ

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ОАО “ЮНИКОРБАНК”

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 31 июля 2014 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Коммерческого банка “ЮНИКОР” (открытое акционерное общество) ОАО “ЮНИКОРБАНК” с индивидуальным государственным регистрационным номером 10102586В005D от 13 января 2014 года несостоявшимся.

Основание: пункт 4 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (пункт 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”).

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО “ЮНИКОРБАНК”

В соответствии с решением Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России от 31 июля 2014 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Коммерческого банка “ЮНИКОР” (открытое акционерное общество) ОАО “ЮНИКОРБАНК” с индивидуальным государственным регистрационным номером 10102586В005D (регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, дата государственной регистрации — 13 января 2014 года), аннулирована его государственная регистрация.

Основание: пункт 4 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (пункт 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”).

С даты предварительного уведомления эмитента об аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг запрещается совершение сделок с этими ценными бумагами, реклама ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

Обязанность по уведомлению распространителей рекламы ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована, возлагается на эмитента этих ценных бумаг.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО)

Временная администрация по управлению Коммерческим банком “Кредитимпэкс Банк” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 15 июля 2014 года № А40-79072/2014 принято заявление о признании Коммерческого банка “Кредитимпэкс Банк” (общество с ограниченной ответственностью) банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО)

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 26 мая 2014 года*

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк
“Кредитимпэкс Банк” КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО)

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, ул. Арбат, 54/2, стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на 26.05.2014 с учетом доформированных резервов
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	778	778
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 253	7 253
2.1	Обязательные резервы	5 651	5 651
3	Средства в кредитных организациях	392	392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	291 849	50 225
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 236	16 233
11	Прочие активы	8 030	8 030
12	Всего активов	408 538	82 911
II	ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	67 270	67 270
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	111 540	111 540
15.1	Вклады физических лиц	392	392
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	445	445
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	416	416
22	Всего обязательств	179 671	179 671
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23	Средства акционеров (участников)	112 800	112 800
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	16 920	16 920
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	879	879
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	92 326	92 326
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5 942	-319 685
31	Всего источников собственных средств	228 867	-96 760
	Всего пассивов	408 538	82 911
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 700	6 700
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	38 483	38 483
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению КБ “Кредитимпэкс Банк” (ООО)

Бударин В.В.

* Публикуется в соответствии с требованиями абзаца 2 пункта 3 статьи 22.1 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “КРК” (ОАО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 11 июля 2014 года страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “Компания Розничного Кредитования” (Открытое акционерное общество) (далее — КБ “КРК” (ОАО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3385, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 11 июля 2014 года № ОД-1730.

В соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее — Федеральный закон) вкладчики КБ “КРК” (ОАО), в том числе открывшие в банке счета (вклады) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по счетам (вкладам), открытым в данном банке (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его счетов (вкладов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 700 тысяч рублей в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 11 июля 2014 года. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для счетов, открытых для предпринимательской деятельности, — в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются **с 24 июля 2014 года по 24 января 2015 года** через **ОАО “Банк Москвы”**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **24 января 2015 года** прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно. Перечень подразделений **ОАО “Банк Москвы”** и режим работы банка-агента размещены на официальном сайте АСВ в сети Интернет (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплаты возмещения, и режиме работы вкладчики КБ “КРК” (ОАО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ОАО “Банк Москвы”** — 8-800-200-23-26, **АСВ** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в ч. 2 ст. 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться в любое из указанных на официальном сайте АСВ в сети Интернет подразделений банка-агента.

Вкладчики КБ “КРК” (ОАО) могут получить возмещение по счетам (вкладам), открытым не для предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения вкладчикам по счетам (вкладам), открытым для предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке — участнике системы страхования вкладов, открытый для предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен) о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети Интернет (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

При этом для выплаты возмещения вкладчикам, имевшим счета (вклады) для предпринимательской деятельности, установлена специальная форма заявления, по которой они могут обратиться за возмещением как по открытым для предпринимательской деятельности счетам (вкладам), так и по остальным своим счетам (вкладам).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети Интернет: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики КБ “КРК” (ОАО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить по почте заявление о выплате возмещения по вкладам по адресу АСВ: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по счетам (вкладам), открытым для предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Внимание вкладчиков, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским счетам (вкладам). Для ее получения вкладчик может предъявить к банку требование о возврате оставшейся суммы, которая будет погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента **с 24 июля 2014 года** до признания КБ “КРК” (ОАО) банкротом. Бланк требования можно получить и заполнить в офисах банка-агента после выплаты возмещения по вкладам. Для оформления требования вкладчик должен представить в банк-агент подлинники документов, подтверждающих обоснованность его требований к КБ “КРК” (ОАО), или их надлежащим образом заверенные копии.

В случае разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “КРК” (ОАО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ (адрес: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4) с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада/счета, приходный ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте АСВ в сети Интернет (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

31 июля 2014 года

№ ОД-1969

ПРИКАЗ**О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Общество страхования жизни “Россия”**

В связи с неисполнением в установленный срок Обществом с ограниченной ответственностью “Общество страхования жизни “Россия” предписания Банка России от 11.12.2013 № 50-1-13-НЛ-29/14113-прд, на основании пункта 4 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензии от 12.05.2010 С № 3979 77 на осуществление страхования Общества с ограниченной ответственностью “Общество страхования жизни “Россия” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3979, адрес места нахождения: 123242, город Москва, улица Большая Грузинская, дом 12, строение 2, ИНН 7717508312, ОГРН 1047796263283).

2. Установить пятнадцатидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.

3. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней с момента издания.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.А. ШВЕЦОВ

31 июля 2014 года

№ ОД-1975

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации страховой организации
Закрытого акционерного общества Страховой компании “Восхождение”**

На основании статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Порядка выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации финансовой организации, порядка и оснований изменения состава временной администрации финансовой организации, утвержденного приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 23.06.2011 № 284, Порядка принятия органом страхового надзора решения о назначении временной администрации страховой организации, о приостановлении полномочий органов управления страховой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей, взаимодействия временной администрации, органа страхового надзора и представителей органа страхового надзора при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого органом страхового надзора и его представителями, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.02.2011 № 13н, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в связи с приостановлением действия лицензии на осуществление страхования Закрытого акционерного общества Страховой компании “Восхождение” (приказ Банка России от 29.07.2014 № ОД-1946)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 31 июля 2014 года временную администрацию страховой организации Закрытого акционерного общества Страховой компании “Восхождение” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3709, адрес места нахождения: 125239, город Москва, улица Коптевская, дом 67, ИНН 7734248992, ОГРН 1027734001261) сроком на шесть месяцев.

2. Утвердить следующий состав временной администрации страховой организации Закрытого акционерного общества Страховой компании “Восхождение”:

руководитель временной администрации

Иосипчук Владимир Анатольевич — арбитражный управляющий (адрес для направления корреспонденции: 344000, город Ростов-на-Дону, улица Соколова, дом 63, а/я 8057), член

Некоммерческого партнерства “Сибирская гильдия антикризисных управляющих” (адрес: 121059, город Москва, Бережковская набережная, дом 10, офис 200);

члены временной администрации (по согласованию по представлению арбитражного управляющего Иосипчука Владимира Анатольевича):

Лубенец Оксана Викторовна;

Тарасов Сергей Евгеньевич;

Пантелеев Егор Евгеньевич;

Ткаченко Ирина Геннадьевна;

Сидоренко Виктория Геннадьевна;

Лими́на Елена Владимировна.

3. В целях осуществления контроля за деятельностью страховой организации и временной администрации Закрытого акционерного общества Страховой компании “Восхождение” направить следующих представителей контрольного органа в страховую организацию Закрытое акционерное общество Страховую компанию “Восхождение”:

Шамшев Константин Валерьевич — начальник отдела контроля финансовой устойчивости и сопровождения процедур санации и банкротства Управления страхового надзора Департамента страхового рынка Банка России;

Чумичев Сергей Евгеньевич — заместитель начальника отдела организации надзорной деятельности Управления дистанционного надзора в отношении субъектов страхового дела Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

4. В соответствии с пунктом 7 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” приостановить полномочия исполнительных органов страховой организации Закрытого акционерного общества Страховой компании “Восхождение”.

5. Пресс-службе Банка России (Граник А.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента издания.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В.В. ЧИСТЮХИН

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
8 июля 2014 года
Регистрационный № 33001

11 июня 2014 года

№ 3276-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в приложение 9 к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”

1. Внести в приложение 9 к Указанию Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77), следующие изменения.

1.1. В пункте 2.1:

подпункт 2.1.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Для банков, ходатайствующих о получении разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, 2 балла присваивается, в случае если информация, предусмотренная пунктом 2.1.1 настоящего приложения, доступна Банку России и неограниченному кругу лиц, однако имеются ошибки, которые не влияют на идентификацию лиц,

под контролем либо значительным влиянием которых находится банк;”;

подпункт 2.1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Для банков, ходатайствующих о получении разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, а также включенных в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, 3 балла присваивается, в случае если информация, предусмотренная пунктом 2.1.1 настоящего приложения, не доступна Банку России и (или) неограниченному кругу лиц.”.

1.2. Пункт 4 дополнить подпунктом 4.16:

“4.16. Иные документы, подтверждающие сведения, необходимые для оценки прозрачности структуры собственности банка.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
31 июля 2014 года
Регистрационный № 33367

11 июня 2014 года

№ 3277-У

УКАЗАНИЕ

О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов

Банк России в соответствии со статьей 44 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533) устанавливает методики оценки финансовой устойчивости банка, включая методику присвоения обобщающему результату по каждой из групп показателей финансовой устойчивости оценки “удовлетворительно” или “неудовлетворительно”.

Глава 1. Группа показателей собственных средств (капитала) и определение обобщающего результата

1.1. Группа показателей собственных средств (капитала) включает показатели достаточности и качества капитала.

1.2. Показатели достаточности капитала состоят из показателя достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и показателя общей достаточности капитала (ПК2).

1.3. Показатель качества капитала представляет собой показатель качества капитала (ПК3).

1.4. Показатели достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), общей достаточности капитала (ПК2) и качества капитала (ПК3) определяются в порядке, установленном подпунктами 3.1.1—3.1.3 пункта 3.1 Указания Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря

2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71) (далее — Указание Банка России № 2005-У).

1.5. Обобщающий результат по группе показателей собственных средств (капитала) представляет собой обобщающий результат по группе показателей оценки капитала (РГК) и рассчитывается в порядке, установленном подпунктом 3.1.4 пункта 3.1 Указания Банка России № 2005-У.

1.6. Финансовая устойчивость банка по группе показателей собственных средств (капитала) признается удовлетворительной, в случае если значение РГК меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 2. Группа показателей активов и определение обобщающего результата

2.1. Группа показателей активов включает в себя показатели качества ссуд и иных активов, полноты сформированных под них резервов на возможные потери и рисков концентрации.

2.2. Показатели качества ссуд и иных активов состоят из показателя качества ссуд (ПА1), показателя риска потерь (ПА2) и показателя доли просроченных ссуд (ПА3).

2.3. Показатель полноты сформированных резервов на возможные потери представляет собой показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4).

2.4. Показатели рисков концентрации состоят из показателя концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) и показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7).

2.5. Показатели качества ссуд (ПА1), риска потерь (ПА2), доли просроченных ссуд (ПА3), размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4), концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6) и концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) определяются в порядке, установленном подпунктами 3.2.1—3.2.7 пункта 3.2 Указания Банка России № 2005-У.

2.6. Обобщающий результат по группе показателей активов представляет собой обобщающий результат по группе показателей

оценки активов (РГА) и рассчитывается в порядке, установленном подпунктом 3.2.8 пункта 3.2 Указания Банка России № 2005-У.

2.7. Финансовая устойчивость банка по группе показателей активов признается удовлетворительной, в случае если значение РГА меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 3. Группа показателей доходности и определение обобщающего результата

3.1. Группа показателей доходности включает в себя показатели рентабельности активов и капитала, структуры доходов и расходов, доходности отдельных видов операций и банка в целом.

3.2. Показатели рентабельности активов и капитала состоят из показателя прибыльности активов (ПД1₀) и показателя прибыльности капитала (ПД2₀).

3.3. Показатели структуры доходов и расходов состоят из показателя структуры чистого спреда от кредитных операций (ПДб) и показателя структуры расходов (ПД4).

3.4. Показатель доходности отдельных видов операций и банка в целом представляет собой показатель чистой процентной маржи (ПД5).

3.5. Показатели рентабельности активов (ПД1₀), рентабельности капитала (ПД2₀), структуры расходов (ПД4), чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда от кредитных операций (ПДб) определяются в порядке, установленном подпунктами 3.3.1—3.3.5 пункта 3.3 Указания Банка России № 2005-У.

3.6. Показатели группы показателей доходности ПД1₀, ПД2₀, ПД4, ПД5, ПДб рассчитываются по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября по методу средней взвешенной по следующей формуле:

$$\sum_{i=1}^2 (\text{показатель}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^2 \text{вес}_i,$$

где:

показатель_i — значение показателей ПД1₀, ПД2₀, ПД5 и ПДб или составляющих (отдельно числителя и знаменателя) показателя ПД4 на отчетную (квартальную) дату и ближайшую к отчетной прошедшую годовую дату;

вес_i — весовая оценка от 0,3 до 0,7 соответствующего показателя (составляющей показателя), определенного в соответствии с пунктами 3.2—3.4 настоящего Указания.

Для отчетной даты 1 апреля показателю (составляющей показателя) на отчетную дату присваивается вес_i, равный 0,3, а показателю (составляющей показателя) на прошедшую годовую дату — 0,7. Для отчетной даты 1 июля обоим показателям (составляющим показателей) присваивается вес_i, рав-

ный 0,5. Для отчетной даты 1 октября показателю (составляющей показателя) на отчетную дату присваивается вес_i, равный 0,7, а показателю (составляющей показателя) на прошедшую годовую дату — 0,3.

По состоянию на 1 января расчет показателей производится по формулам, приведенным в подпунктах 3.3.1—3.3.5 пункта 3.3 Указания Банка России № 2005-У, без применения метода средней взвешенной.

В случае если средневзвешенное значение знаменателя показателя ПД4 по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября либо значение знаменателя показателя ПД4 по состоянию на 1 января является отрицательным (меньше нуля), то значению показателя присваивается балл 4.

3.7. Расчет значений показателей группы показателей доходности ПД1₀, ПД2₀, ПД5 и ПДб в процентах годовых и приведение составляющих показателей ПД4 к годовой оценке производится для показателей и составляющих показателей, рассчитываемых на 1 апреля, 1 июля и 1 октября, путем умножения их значений на квартальную отчетную дату на 12 и деления на количество месяцев, прошедших с начала года до квартальной отчетной даты.

3.8. Обобщающий результат по группе показателей доходности представляет собой обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) и рассчитывается в порядке, установленном подпунктом 3.3.7 пункта 3.3 Указания Банка России № 2005-У.

3.9. Финансовая устойчивость банка по группе показателей доходности признается удовлетворительной, в случае если значение РГД меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 4. Группа показателей ликвидности и определение обобщающего результата

4.1. Группа показателей ликвидности включает в себя показатели краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидных позиций банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков.

4.2. Показатели краткосрочной ликвидной позиции банка состоят из показателя общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), показателя мгновенной ликвидности (ПЛ2), показателя структуры привлеченных средств (ПЛ4), показателя усреднения обязательных резервов (ПЛ8), показателя обязательных резервов (ПЛ9) и показателя не исполненных банком требований перед кредиторами (ПЛ11).

4.3. Показатели среднесрочной ликвидной позиции банка состоят из показателя текущей ликвидности (ПЛ3) и показателя зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5).

4.4. Показатели долгосрочной ликвидной позиции банка состоят из показателя риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) и показателя небанковских ссуд (ПЛ7).

4.5. Показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков представляет собой показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10).

4.6. Показатели общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), мгновенной ликвидности (ПЛ2), текущей ликвидности (ПЛ3), структуры привлеченных средств (ПЛ4), зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5), риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), небанковских ссуд (ПЛ7), усреднения обязательных резервов (ПЛ8), обязательных резервов (ПЛ9), риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) и не исполненных банком требований перед кредиторами (ПЛ11) определяются в порядке, установленном подпунктами 3.4.1—3.4.11 пункта 3.4 Указания Банка России № 2005-У.

4.7. Обобщающий результат по группе показателей ликвидности представляет собой обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) и рассчитывается в порядке, установленном подпунктом 3.4.12 пункта 3.4 Указания Банка России № 2005-У.

4.8. Финансовая устойчивость банка по группе показателей ликвидности признается удовлетворительной, в случае если значение РГЛ меньше либо равно 2,3 балла.

Глава 5. Группа показателей качества управления банком и определение обобщающего результата

5.1. Группа показателей качества управления банком включает показатели системы управления рисками, состояния внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качества бизнес-планирования.

5.2. Показатель системы управления рисками представляет собой показатель системы управления рисками (ПУ4).

5.3. Показатель состояния внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, представляет собой показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5).

5.4. Показатель качества бизнес-планирования представляет собой показатель управления стратегическим риском (ПУ6).

5.5. Показатели системы управления рисками (ПУ4), состояния внутреннего контроля (ПУ5), управления стратегическим рис-

ком (ПУ6) определяются в порядке, установленном абзацем первым пункта 4.2, подпунктами 4.2.1 и 4.2.2 пункта 4.2, абзацем первым пункта 4.3, подпунктами 4.3.1, 4.3.2, 4.3.5 и 4.3.6 пункта 4.3, абзацем первым пункта 4.4, подпунктами 4.4.1 и 4.4.2 пункта 4.4 Указания Банка России № 2005-У.

5.6. Финансовая устойчивость банка по группе показателей качества управления банком признается удовлетворительной, в случае если оценка показателей системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, меньше либо равна 2,3 балла, а показателя качества бизнес-планирования — меньше либо равна 3,3 балла.

Глава 6. Группа показателей прозрачности структуры собственности и определение обобщающего результата

6.1. Группа показателей прозрачности структуры собственности состоит из показателей достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России (ПУ1), доступности информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2), и значительности влияния на управление банком резидентов офшорных зон (ПУ3).

6.2. Оценка показателей прозрачности структуры собственности производится на основании методики, приведенной в приложении 9 к Указанию Банка России № 2005-У.

Список государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), приведен в приложении 1 к Указанию Банка России от 7 августа 2003 года № 1317-У “О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2003 года № 5058, 26 января 2007 года № 8846, 11 марта 2010 года № 16599, 8 августа 2011 года № 21575, 24 апреля 2014 года № 32100 (“Вестник Банка России” от 17 сентября 2003 года № 51, от 14 февраля 2007 года № 7, от 17 марта

2010 года № 16, от 17 августа 2011 года № 47, от 8 мая 2014 года № 43).

6.3. Финансовая устойчивость банка по группе показателей прозрачности структуры собственности признается удовлетворительной, в случае если оценка каждого из показателей прозрачности структуры собственности меньше либо равна 2 баллам.

Глава 7. Оценка финансовой устойчивости банка

7.1. Финансовая устойчивость банка признается достаточной для признания банка соответствующим условиям участия в системе страхования вкладов при наличии результата “удовлетворительно” по всем группам показателей, указанных в главах 1—6 настоящего Указания.

7.2. Группы показателей для оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов рассчитываются на основе отчетности, признанной Банком России достоверной, а также иной документально оформленной достоверной информации, необходимой для определения соответствия банка условиям к участию в системе страхования вкладов.

7.3. Отчетность банка признается достоверной, в случае если одновременно учет и отчетность кредитной организации соответствуют федеральным законам, нормативным актам и правилам, установленным Банком России, собственной учетной политике кредитной организации, а выявленные недостатки или ошибки в состоянии учета и (или) отчетности не ведут в случае их устранения к такому изменению значения хотя бы одного показателя из группы показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости банка, при котором обобщающий результат по группе становится “неудовлетворительным”.

7.4. В случае выявления недостатков или ошибок в учете и отчетности банка в расчет показателей групп показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости, Банком России вносятся корректировки в порядке, предусмотренном пунктом 3.8 Указания Банка России № 2005-У.

Глава 8. Заключительные положения

8.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

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

Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее

достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5485 (“Вестник Банка России” от 27 января 2004 года № 5);

Указание Банка России от 18 февраля 2005 года № 1552-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2005 года № 6414 (“Вестник Банка России” от 13 апреля 2005 года № 19);

Указание Банка России от 10 марта 2006 года № 1667-У “О внесении изменения в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2006 года № 7648 (“Вестник Банка России” от 12 апреля 2006 года № 22);

Указание Банка России от 20 сентября 2006 года № 1724-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 октября 2006 года № 8399 (“Вестник Банка России” от 9 ноября 2006 года № 60);

Указание Банка России от 10 июля 2007 года № 1861-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июля 2007 года № 9874 (“Вестник Банка России” от 2 августа 2007 года № 44);

Указание Банка России от 2 июня 2009 года № 2242-У “О внесении изменения в пункт 5.2 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2009 года № 14120 (“Вестник Банка России” от 1 июля 2009 года № 39);

Указание Банка России от 27 октября 2009 года № 2312-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкла-

дов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15547 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2009 года № 73);

Указание Банка России от 28 февраля 2012 года № 2788-У “О внесении изменений в пункт 6.1.1 Указания Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23748 (“Вестник Банка России” от 18 апреля 2012 года № 20);

Указание Банка России от 21 марта 2012 года № 2793-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкла-

дов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2012 года № 23917 (“Вестник Банка России” от 12 мая 2012 года № 23);

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3091-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2013 года № 30516 (“Вестник Банка России” от 10 декабря 2013 года № 71).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 июля 2014 года
Регистрационный № 33198

20 июня 2014 года

№ 3287-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 июня 2014 года № 18) внести в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П “О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2009 года № 15561, 14 июня 2012 года № 24576, 16 декабря 2013 года № 30597 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2009 года № 73, от 28 июня 2012 года № 34, от 25 декабря 2013 года № 78), следующие изменения.

1.1. В названии слова “на официальном сайте Банка России в информационно-теле-

коммуникационной сети Интернет” заменить словом “банками”.

1.2. В преамбуле:

после слова “устанавливает” дополнить словом “следующий”;

исключить слова “, путем ее размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее — на официальном сайте Банка России)”.

1.3. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Для обеспечения доступа неограниченного круга лиц к информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, данная информация должна размещаться банком на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России) либо на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной се-

ти “Интернет” (далее — официальный сайт банка).”.

1.4. Дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

“1¹. Для размещения на официальном сайте Банка России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, банк направляет в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за его деятельностью (далее — территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России)), следующие документы:

заявление о размещении на официальном сайте Банка России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, составленное по образцу приложения 1 к настоящему Положению (далее — Заявление);

список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, составленный по образцу приложения 2 к настоящему Положению (далее — Список);

схему взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (далее — Схема).

Заявление представляется банком на бумажном носителе, Список и Схема — на бумажном носителе и в электронном виде. Пример заполнения Списка приведен в приложении 3 к настоящему Положению. Пример составления Схемы приведен в приложении 4 к настоящему Положению.”.

1.5. В пункте 2 слова “В электронном виде Список и Схема” заменить словами “Для размещения на официальном сайте Банка России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, Список и Схема в электронном виде”.

1.6. В пункте 3 слова “по документам” заменить словами “по представленным для размещения на официальном сайте Банка России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, документам”.

1.7. Дополнить пунктами 7¹—7⁵ следующего содержания:

“7¹. Если банк размещает информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, на официальном сайте банка, то данная информация должна размещаться на указанном сайте в виде Списка и Схемы по образцам и примерам, приведенным в приложениях 2—4 к настоящему Положению.

Если банк размещает Список и Схему на официальном сайте банка, то информация

о любом изменении в составе лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, должна быть размещена на указанном сайте не позднее 10 рабочих дней после дня такого изменения. Ссылку на раздел данного сайта, содержащий Список и Схему, следует размещать на главной странице официального сайта банка.

7². Информация, указанная в Схеме, должна в полном объеме соответствовать информации, включенной в Список.

7³. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия”, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года).

7⁴. Если ходатайство о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций предполагает предоставление создаваемому путем учреждения банку лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, банк признается обеспечивающим доступность неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, если данная информация об этих лицах раскрыта в порядке, установленном настоящим Положением.

7⁵. В случае если раскрываемая банком информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, не соответствует установленному настоящим Положением порядку раскрытия на официальном сайте Банка России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки, данный банк признается не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.”

1.8. В приложении 1:

в отметке слова “на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет” заменить словом “банками”;

слова “в информационно-телекоммуникационной сети Интернет” исключить.

1.9. В приложении 2:

в отметке слова “на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет” заменить словом “банками”;

в таблице:

название графы 4 изложить в следующей редакции: “Лица, являющиеся конечными собственниками банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк”;

название графы 5 изложить в следующей редакции: “Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк”;

в примечаниях к заполнению Списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:

в пункте 3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“По акционерам (участникам) банка, владеющим более чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка, в графе 2 указываются:”;

абзац пятый признать утратившим силу; в пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4. В графах 4 и 5 раскрываются сведения о структуре собственности юридических лиц, указанных в графе 2, а также о физических и юридических лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и выявленных признаках контроля и значительного влияния со стороны данных лиц. По физическими лицам, указанным в графе 2, графа 4 не заполняется.”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В графе 4 приводится следующая информация о лицах, признаваемых конечными собственниками юридических лиц, указанных в графе 2, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“В графе 5 приводится описание взаимосвязей между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (в том числе приводится описание структуры собственности акционеров (участников) банка, описание выявленных групп лиц), а также приводится информация о признаках контроля либо значительного влияния со стороны лиц, указанных в графах 2, 4. При описании структуры собственности акционеров (участников) банка следует раскрывать сведения о лицах, владеющих более чем 1 процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) юридических лиц, входящих в структуру собственности акционеров (участников) банка. Если лицо, под контролем либо значительным влиянием которого находится банк, входит в структуру собственности акционера (участника) банка, сведения о данном лице должны быть отражены в графах 4 и 5 строки, в которой приводится информация о данном акционере (участнике) банка. Если лицо, под контролем либо значительным влиянием которого находится банк, не входит в структуру собственности акционера (участника) банка, сведения о данном лице должны быть отражены в графах 4 и 5 одной строки без заполнения граф 2 и 3.”;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

“5. Если в структуру собственности банка входит другой банк — участник системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, информация о структуре собственности последнего в Список не включается.”

1.10. Приложение 3 и приложение 4 изложить в редакции приложения 1 и приложения 2 к настоящему Указанию соответственно.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России от 20 июня 2014 года № 3287-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П "О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Приложение 3
к Положению Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П "О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Пример заполнения Списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк

Наименование банка Открытое акционерное общество коммерческий банк "Банк" ОАО КБ "Банк"
Регистрационный номер банка 0031
Почтовый адрес банка 123456, г. Москва, ул. Юридическая, д. 2

№ п/п	Акционеры (участники) банка			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и (или) конечными собственниками акционеров (участников) банка и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк
	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	3		
1	2	3	4	5	
1	Общество с ограниченной ответственностью "Юридическое лицо 1" (ООО "Юридическое лицо 1"), место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 01.02.2009 г.	30	Физическое лицо 1, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	Физическое лицо 1 является единственным участником ООО "Юридическое лицо 1". Физическое лицо 1 является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк	
2	Общество с ограниченной ответственностью "Юридическое лицо 2" (ООО "Юридическое лицо 2"), место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 01.03.2009 г.	23	Физическое лицо 2, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта), Физическое лицо 3, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	Физическому лицу 2 принадлежит 60% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 3". Физическому лицу 3 принадлежит 40% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 3". ОАО "Юридическое лицо 3" является единственным участником ООО "Юридическое лицо 2". Физическое лицо 3 является супругой Физического лица 2. Физическое лицо 2 и Физическое лицо 3 являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк	

1	2	3	4	5
3	Открытое акционерное общество "Юридическое лицо 4" (ОАО "Юридическое лицо 4"), место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 01.03.2009 г.	16,5	Физическое лицо 4, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта). Физическое лицо 5, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	Физическому лицу 4 принадлежит 51% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 5". 49% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 5" в совокупности принадлежит акционерам, доля каждого из которых составляет менее 1%. ЗАО "Юридическое лицо 6" осуществляет доверительное управление акциями ОАО "Юридическое лицо 5" в пользу Физического лица 4 и миноритарных акционеров. ОАО "Юридическое лицо 5" принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 4". Физическое лицо 5 является единственным участником ООО "Юридическое лицо 7". ООО "Юридическое лицо 7". ООО "Юридическое лицо 7" принадлежит 50% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 4". ЗАО "Юридическое лицо 8" является номинальным держателем акций ОАО "Юридическое лицо 4" в интересах ОАО "Юридическое лицо 5" и ООО "Юридическое лицо 7"
4	Открытое акционерное общество "Юридическое лицо 9" (ОАО "Юридическое лицо 9"), место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 01.04.2009 г.	10	ОАО "Юридическое лицо 10", место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 03.12.2002 г.	ОАО "Юридическое лицо 10" принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций ОАО "Юридическое лицо 9". 100% акций ОАО "Юридическое лицо 10" находятся в публичном обращении
5	Открытое акционерное общество "Юридическое лицо 11" (ОАО "Юридическое лицо 11"), место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 01.05.2009 г.	7,48		ОАО "Юридическое лицо 11" является банком — участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
6	Физическое лицо 6, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	1,02		
7	Физическое лицо 7, гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)	1,5		
8	Акционеры-миноритарии	3,5		

1	2	3	4	5
9	Акции, находящиеся в публичном обращении, собственники которых не установлены	7		
10			Открытое акционерное общество "Юридическое лицо 12" (ОАО "Юридическое лицо 12"), место нахождения (почтовый адрес), ОГРН — xxxxxxxxxx, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 01.06.2009 г.	ОАО "Юридическое лицо 12" на основании соглашения, заключенного с ООО "Юридическое лицо 2", ОАО "Юридическое лицо 4", ОАО "Юридическое лицо 9" и ОАО "Юридическое лицо 11", является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится банк

Председатель Правления _____ (Ф.И.О.)

_____ (подпись)

Исполнитель _____ т. 123-45-67

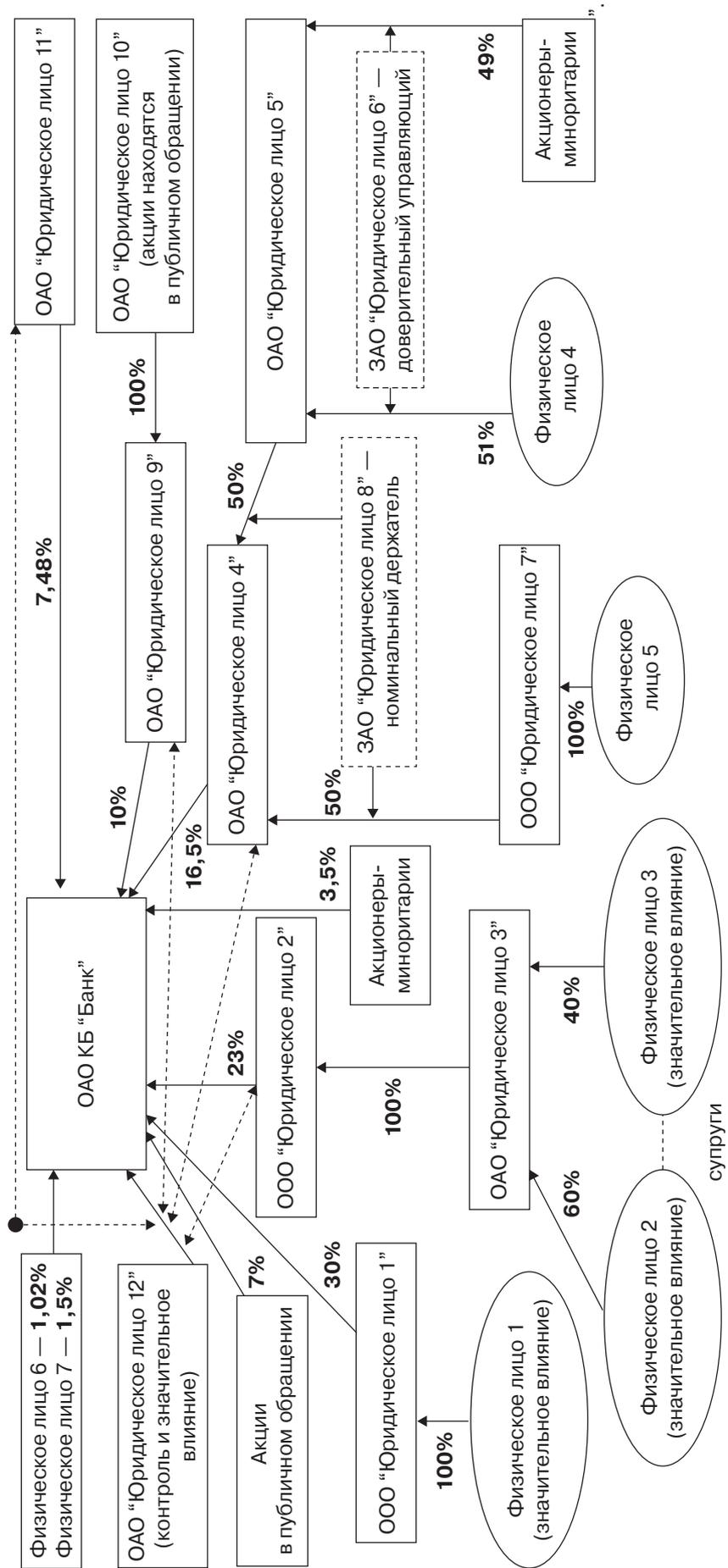
(Ф.И.О.)

Дата.

Приложение 2
к Указанию Банка России от 20 июня 2014 года № 3287-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П "О порядке раскрытия на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Приложение 4
к Положению Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П "О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

Пример составления Схемы взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк



Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
24 июля 2014 года
Регистрационный № 33252

7 июля 2014 года

№ 3309-У

УКАЗАНИЕ

О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования

Настоящее Указание на основании пунктов 26, 27 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985) устанавливает требования к формам и способам принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования (далее при совместном упоминании — специализированные общества) для первоначальных кредиторов по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям, и (или) для последующих кредиторов, если последние уступают денежные требования по таким обязательствам специализированным обществам.

1. Первоначальный и (или) последующий кредитор (далее — оригинатор) по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, могут принять на себя риски в форме передачи денежных средств (далее — прямое финансирование) и (или) в форме принятия на себя обязательства по передаче денежных средств (далее — отложенное финансирование) в соответствии со способом принятия риска, предусмотренным настоящим Указанием. При этом отношение суммы прямого и (или) отложенного финансирования к размеру обязательств по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества определяет долю участия в риске

на любую дату в период обращения таких облигаций согласно следующей формуле:

$$ДУ = \frac{СПФ + СОФ}{НС \times k} \times 100\%,$$

где:

ДУ — доля участия в риске на дату определения доли участия в риске;

СПФ — сумма прямого финансирования на дату определения доли участия в риске;

СОФ — сумма отложенного финансирования на дату определения доли участия в риске;

НС — непогашенная номинальная стоимость облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества на дату определения доли участия в риске;

k — коэффициент, определяемый согласно следующей формуле:

$$k = \frac{ДТ}{СЗ},$$

где:

ДТ — сумма уступленных денежных требований (за исключением будущих денежных требований), являющихся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением на дату начала размещения облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества, без учета процентов, пеней и штрафов;

СЗ — стоимость имущества, в том числе стоимость имущественных прав, без учета процентов, пеней и штрафов, являющегося предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, на дату начала размещения облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества.

2. Оригинатор может принять на себя риски следующими способами.

2.1. Выступить поручителем в соответствии с условиями договора поручительства, предусмотренными в решении о выпуске облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества.

2.2. Выступить гарантом в соответствии с условиями банковской гарантии, предусмотренными в решении о выпуске облигаций с залоговым обеспечением специализированного общества.

2.3. Приобрести облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков специализированного общества, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением (далее — облигации младшего транша).

2.4. Принять обязательство по оказанию финансовой помощи специализированному обществу для исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением.

2.5. Предоставить специализированному обществу денежные средства по договору займа или кредитному договору, условия которого предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченных тем же самым залоговым обеспечением.

2.6. Заключить кредитный договор, в соответствии с которым оригинатор обязуется по каждому требованию специализированного общества предоставлять последнему денежные средства (кредит), а специализированное общество обязуется возвратить полученные денежные суммы и уплатить проценты на них после исполнения полностью всех обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям с залоговым обеспечением, которые не являются облигациями младшего транша, обеспеченными тем же самым залоговым обеспечением.

2.7. Принять обязательство приобрести у специализированного общества денежные требования к должникам, которые не исполнили обязательства в предусмотренный срок, в обмен на денежную сумму, эквивалентную сумме приобретаемых денежных требований (за вычетом суммы пеней и штрафов).

2.8. Приобрести акции (доли в уставном капитале) специализированного общества, в том числе, если оригинатор является акционером (участником) указанного общества, внести дополнительный вклад в его уставный капитал.

2.9. Внести вклад в имущество специализированного общества, если оно является обществом с ограниченной ответственностью и если такая возможность предусмотрена уставом общества.

2.10. Заключить договор поручительства со специализированным обществом, по которому оригинатор обязуется отвечать за исполнение всех обязательств, денежные требования по которым являются предметом

залога по облигациям с залоговым обеспечением, полностью или в части. При этом, если поручительство частично обеспечивает требования к должникам, оно должно обеспечивать их в одинаковой пропорции применительно к размеру денежных требований, рассчитываемых без учета убытков, неустойки, штрафов и пени.

3. В случае если денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, уступлены одним оригинатором, его доля участия в риске, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна составлять не менее 20 процентов в отношении специализированного финансового общества и не менее 10 процентов в отношении специализированного общества проектного финансирования.

В случае если денежные требования, являющиеся предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, уступлены несколькими оригинаторами, их общая доля участия в риске, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна составлять не менее 20 процентов в отношении специализированного финансового общества и не менее 10 процентов в отношении специализированного общества проектного финансирования. При этом доля участия в риске каждого из оригинаторов пропорциональна сумме уступленных специализированному обществу денежных требований, если иное не предусмотрено соглашением между оригинаторами (межкредиторским соглашением) или условиями выпуска облигаций.

4. Доля участия в риске, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, определяется по всем способам его принятия оригинатором, предусмотренным настоящим Указанием, в совокупности. В случае отчуждения оригинатором облигаций с залоговым обеспечением, приобретенных в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 настоящего Указания, или акций (долей в уставном капитале), приобретенных в соответствии с подпунктом 2.8 пункта 2 настоящего Указания, а также в случае уступки требований по обязательствам из договоров, предусмотренных подпунктами 2.5 и 2.6 пункта 2 настоящего Указания, сумма прямого финансирования такого кредитора, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, соответственно уменьшается.

5. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 июля 2014 года
Регистрационный № 33338

11 июля 2014 года

№ 3320-У

УКАЗАНИЕ

О неприменении приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 19 апреля 2012 года № 12-26/пз-н “Об облигациях хозяйственных обществ, которые могут вноситься в складочный капитал хозяйственного партнерства”

1. В соответствии со статьями 42 и 49 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975, ст. 6988) и Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591,

ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634) не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 19 апреля 2012 года № 12-26/пз-н “Об облигациях хозяйственных обществ, которые могут вноситься в складочный капитал хозяйственного партнерства”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 9 июня 2012 года № 24518 (Российская газета от 22 июня 2012 года).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

21 июля 2014 года

№ 3332-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев

1. В соответствии с частью 2 статьи 17 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632) Банк России устанавливает программу квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев (приложение к настоящему Указанию).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 21 июля 2014 года № 3332-У
“Об установлении программы
квалификационного экзамена для лиц,
имеющих желание вступить
в саморегулируемые организации актуариев”

**Программа квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить
в саморегулируемые организации актуариев**

Раздел I. Перечень тем экзаменационных вопросов

Глава 1. Финансовая математика

Тема 1.1. Обобщенная модель денежных потоков

Понятие обобщенной модели денежных потоков. Примеры описаний денежных потоков по облигациям с нулевым купоном; облигациям с выплатой процентов и номинала в конце срока; облигациям с периодической выплатой процентов и погашением номинала в конце срока; ссудам с ростом платежей, ссудам с льготным периодом, ссудам с переменной процентной ставкой.

Тема 1.2. Ставка процента и временная стоимость денег

Процентная ставка. Простые и сложные проценты. Инфляция. Реальная ставка процента. Простые и сложные дисконты. Накопленная, приведенная и современная стоимость. Коэффициент накопления и коэффициент дисконтирования. Номинальная процентная ставка, соответствующая p начислениям за год. Номинальная учетная ставка при дисконтировании p раз в году. Эффективная ставка процента. Эффективная учетная ставка. Сила роста. Постоянная сила роста. Взаимосвязь показателей δ , i , v , d при постоянной силе роста. Непрерывный денежный поток. Интенсивность непрерывного денежного потока. Формулы приведенной стоимости для дискретного и непрерывного денежных потоков. Уравнение эквивалентности. Уравнение стоимости и определение внутренней нормы доходности.

Тема 1.3. Функции сложного процента

Определение годовых аннуитетных платежей (финансовой ренты). Рента постнумерандо и пренумерандо. Современная стоимость и наращенная сумма ренты постнумерандо и пренумерандо. Определение вечной ренты, формулы для современной стоимости вечной ренты постнумерандо и пренумерандо. Определение отсроченной ренты, формулы для расчета современной стоимости отсроченной ренты постнумерандо и пренумерандо. Определение возрастающей ренты, формулы для расчета современной стоимости возрастающей ренты постнумерандо и пренумерандо. Определение возрастающей отложенной ренты, формулы для расчета современной стоимости возрастающей отложенной ренты постнумерандо и пренумерандо. Определение p -срочной ренты. Современная стоимость и наращенная сумма p -срочных рент постнумерандо и пренумерандо. Определение вечной p -срочной ренты, формулы для современной стоимости вечной p -срочной ренты постнумерандо и пренумерандо. Определение отсроченной p -срочной ренты, формулы для расчета современной стоимости отсроченной p -срочной ренты постнумерандо и пренумерандо. Постоянная непрерывная рента. Современная стоимость и наращенная сумма постоянной непрерывной ренты.

Тема 1.4. Схемы займов

Формула для расчета остатка задолженности и размера платежа при погашении тела кредита равными суммами. Формула для расчета остатка задолженности и размера платежа при погашении совокупной задолженности равными суммами. Понятие реструктуризации займа, основные способы реструктуризации займов.

Глава 2. Актуарная математика

Тема 2.1. Модели дожития и таблицы смертности

Концепция модели дожития. Моделирование дожития как непрерывной случайной величины. Функция дожития и ее свойства. Нахождение вероятностей событий, определенных в терминах продолжительности жизни, с использованием функции дожития. Построение таб-

лиц смертности для целочисленных значений возраста x с использованием дискретных уровней декремента. Концепция начальной селекции и ее отражение в таблицах смертности. Селективные, окончательные и совокупные таблицы смертности. Сила (интенсивность) смертности. Определение и взаимосвязь функций $l_x, q_x, p_x, d_x, m_x, \mu_x, L_x, T_x$ и e_x . Основные свойства графиков функций l_x, q_x, p_x, d_x . Предположения о равномерном распределении декрементов и постоянной интенсивности риска и их использование для аппроксимации функций $l_x, q_x, p_x, d_x, m_x, \mu_x, L_x, T_x$ и e_x . Плотность распределения времени предстоящей жизни. Среднее значение и дисперсия усеченной и полной продолжительности жизни. Формулы Гомпертца и Мэйкхейма и их применение. Модель прогноза половозрастной структуры популяции без миграции при заданной рождаемости. Стационарная популяция. Взаимозависимости между функциями таблицы смертности для стационарной популяции.

Тема 2.2. Вычисление страховок и аннуитетов

Определение зависящих от смертности ожидаемых денежных потоков с использованием таблиц смертности. Современная и накопленная стоимость потока платежей в терминах сложных процентов и функций таблицы смертности. Дисперсия современной и накопленной стоимости потока платежей в терминах сложных процентов и функций таблицы смертности. Основные виды страховых покрытий по страхованию жизни и формируемые ими денежные потоки. Формулы для современной и накопленной стоимости. Аннуитеты, выплачиваемые ежегодно или несколько раз в год; выплаты по смерти, производимые в конце года смерти или в момент смерти. Коммутационные функции C_x, D_x, N_x, M_x, R_x и S_x и их использование. Взаимосвязи между C_x и D_x, N_x и M_x, R_x и S_x . Соотношения $\bar{A} = 1 - \bar{c}\bar{a}$ и $A = 1 - d\bar{a}$. Расчет дисперсии современной стоимости для основных видов страховых покрытий.

Тема 2.3. Премии, резервы и изменения

Уравнение стоимости (баланса). Использование функций современной стоимости выплат и аннуитетов для составления уравнений современных стоимостей. Вычисление брутто- и нетто-премий. Необходимость создания резервов для оплачиваемых постоянными взносами контрактов с растущим риском. Ретроспективные, перспективные (проспективные) и последовательные методы расчета резервов. Условия равенства этих резервов. Демонстрация этого равенства на конкретных примерах страхования жизни и аннуитетов. Рекуррентные соотношения для резервов. Понятие прибыли от смертности. Расчет прибыли от смертности для разных типов страховых контрактов. Учет повышенного риска смертности. Резервы по полисам с участием в прибыли. Использование резервов для вычисления оплаченных полисов и выкупных сумм. Использование резервов для вычисления финансового эффекта от расторжения (изменения условий) договора страхования жизни.

Тема 2.4. Модели денежных потоков и тестирование прибыли

Модель реальных денежных потоков. Прогнозирование ожидаемых денежных потоков для пожизненного и смешанного страхования, страхования на срок и страховых аннуитетов. Описание процесса возникновения прибыли при заданном резервном базисе и ставке дисконтирования. Определение подписи (сигнатуры) прибыли для описанных выше продуктов. Использование модели денежных потоков для определения стоимости продукта и резервирования. Выбор тарифного и резервного базисов. Возможные причины их различия. Влияние изменения тарифного и резервного базиса на подпись прибыли.

Глава 3. Теория риска

Тема 3.1. Распределение ущерба

Стандартные распределения ущерба: экспоненциальное, логнормальное, гамма, Парето, Бура, Вейбулла. Моменты и производящая функция моментов. Смешанные распределения. Подгонка распределения, оценка параметров: метод моментов и метод максимального правдоподобия, метод процентилей. Тестирование качества подгонки распределения. Вычисление премий. Частота убытков и средний убыток. Рисковая премия и брутто-премия. Перестрахование. Пропорциональное и непропорциональное перестрахование. Типы перестрахования: квотное, эксцедента сумм, эксцедента убытка, эксцедента убыточности. Франшизы. Распределение нетто-убытков для прямого страховщика и для перестраховщика. Условное распределение. Вычисление плотности условного распределения.

Тема 3.2. Суммарные страховые выплаты. Вероятности разорения

Обобщенное распределение. Формулы для производящей функции вероятностей и производящей функции моментов обобщенного распределения. Вычисление моментов обобщен-

ного распределения. Примеры обобщенных распределений. Моменты величины суммарного иска. Модель индивидуального риска: распределение числа исков, моменты величины суммарного иска, аппроксимация величины суммарного иска. Модель коллективного риска: распределение числа исков, моменты величины суммарного иска. Точные и приближенные вычисления распределения суммарного иска в модели коллективного иска. Обобщенное распределение Пуассона, обобщенное биномиальное и обобщенное отрицательное биномиальное распределения. Свойства указанных распределений и вычисление моментов. Процесс формирования собственных средств, дискретная и непрерывная модель. Вероятность разорения. Пуассоновский процесс. Число событий на интервале и время между событиями. Обобщенный пуассоновский процесс. Производящая функция моментов обобщенного пуассоновского процесса. Неравенство Лундберга и коэффициент поправки.

Тема 3.3. Методы оценки рисков на основе прошлого опыта страхования

Формула Байеса в дискретной и непрерывной форме. Функция ущерба и байесовские оценки. Теория правдоподобия. Байесовский подход к принятию решений. Модель пуассоновского/гамма-распределения. Модель нормального/нормального распределения. Эмпирические байесовские модели. Модель Бюльмана и модель Бюльмана—Штрауба. Оценки доверительных множителей и оценки параметров моделей Бюльмана и Бюльмана—Штрауба. Типичные схемы скидок за отсутствие убытков. Основные причины и цели применения таких схем. Явление бонусного голода. Классическая схема бонус-малус. Матрица вероятностей переходов. Равновесное состояние и расчет равновесного распределения.

Тема 3.4. Резервы убытков

Треугольники развития убытков, коэффициенты и факторы развития. Треугольники оплаченных убытков и состоявшихся убытков. Треугольники количества убытков и средних убытков. Прогнозирование развития убытков и полные (окончательные) убытки. Метод цепной лестницы и метод цепной лестницы с поправкой на инфляцию. Основные допущения метода цепной лестницы. Метод наивного учета убыточности и метод Борнхьюттера—Фергюсона. Утилизационные таблицы и апостериорный анализ адекватности резервов. Компоненты резерва убытков и методы оценки компонентов.

Глава 4. **Инвестиции**

Тема 4.1. Финансовые инструменты

Основные виды финансовых инструментов: виды активов и их особенности. Ценные бумаги. Государственные и корпоративные ценные бумаги. Производные финансовые инструменты.

Тема 4.2. Расчет сложившейся доходности инвестиционного портфеля

Методы вычисления нормы доходности инвестиционного портфеля. Расчет взвешенной по времени нормы доходности. Расчет взвешенной по сумме нормы доходности. Сочлененная внутренняя норма доходности по портфелю. Достоинства и недостатки различных методов.

Тема 4.3. Модели оценки доходности финансовых активов

Расчет стоимости актива. Уравнение для расчета доходности финансового актива в теории CAPM. Понятие бета-коэффициента, формула для расчета бета-коэффициента финансового актива. Формула для расчета бета-коэффициента портфеля финансовых активов. Концепция теории арбитражного ценообразования, формула для расчета доходности финансового актива в теории арбитражного ценообразования.

Глава 5. **Актуарная практика и нормативно-правовые основы деятельности актуариев**

Тема 5.1. Актуарное моделирование

Этапы построения математических моделей. Основные принципы построения математических моделей. Классификация математических моделей по характеру учитываемых факторов (детерминированные и стохастические), особенности каждого типа моделей. Другие варианты классификации математических моделей. Примеры математических моделей.

Тема 5.2. Нормативное регулирование актуарной деятельности в России

Актуарная деятельность. Основания осуществления актуарной деятельности. Субъекты и объекты актуарной деятельности. Результаты актуарной деятельности. Актуарные расчеты,

актуарное оценивание, актуарное заключение. Требования к актуарному заключению. Требования, предъявляемые к актуарию и ответственному актуарию. Регулирование и контроль актуарной деятельности: уполномоченный орган, совет по актуарной деятельности, саморегулируемая организация актуариев. Стандарты актуарной деятельности. Обеспечение имущественной ответственности при осуществлении актуарной деятельности.

Тема 5.3. Нормативное регулирование порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни

Понятие «формирование страховых резервов по страхованию жизни». Содержание положения страховой организации о формировании страховых резервов по страхованию жизни. Требования к составу страховых резервов. Требования к базису расчета страховых резервов и методам расчета математического резерва, резерва расходов на обслуживание страховых обязательств, резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям, резерва выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям, резерва дополнительных выплат (страховых бонусов), выравнивающего резерва.

Тема 5.4. Нормативное регулирование порядка формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни

Понятие «формирование страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни». Состав страховых резервов, требования к методам расчета страховых резервов и к информации, необходимой для расчета страховых резервов. Распределение договоров по учетным группам в целях расчета страховых резервов. Методы расчета резервов: резерва незаработанной премии, резерва произошедших, но не заявленных убытков, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, стабилизационного резерва.

Тема 5.5. Нормативное регулирование порядка размещения активов в покрытие страховых резервов и собственных средств страховщиков

Виды активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов. Требования к активам, принимаемым для покрытия (обеспечения) страховых резервов. Требования к структуре активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов. Виды активов, принимаемых и не принимаемых для покрытия собственных средств страховщика. Требования к активам, принимаемым для покрытия собственных средств страховщика, и их структуре.

Тема 5.6. Соблюдение страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств

Понятие нормативного размера маржи платежеспособности. Расчет фактического размера маржи платежеспособности. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни. Контрольные механизмы и меры предотвращения недостаточности маржи платежеспособности.

Тема 5.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению

Законодательные требования к пенсионным схемам. Понятие пенсионных резервов. Целевое назначение, источники и порядок формирования пенсионных резервов. Понятие страхового резерва. Целевое назначение, источники, порядок формирования и использования страхового резерва. Нормативный размер страхового резерва. Порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов.

Тема 5.8. Деятельность негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию

Понятие пенсионных накоплений, выплатного резерва, средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата. Источники и порядок формирования средств пенсионных накоплений. Правила денежной оценки обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной части трудовой пенсии по старости и срочной пенсионной выплаты. Порядок распределения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, дохода от инвестирования средств выплатного резерва и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Раздел II. Перечень нормативных правовых актов и источников, использованных при подготовке программы квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев

1. Федеральный закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934).

2. Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098).

3. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ “Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 1, ст. 2, ст. 13; № 52, ст. 5037; 2004, № 30, ст. 3088; № 49, ст. 4854, ст. 4856; 2005, № 1, ст. 9; № 45, ст. 4585; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 29, ст. 3417; № 30, ст. 3602, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 12; № 29, ст. 3622; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6417, ст. 6454; 2010, № 31, ст. 4196; № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294; № 50, ст. 6597; 2011, № 1, ст. 40, ст. 44; № 23, ст. 3258; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 45, ст. 6335; № 49, ст. 7037, ст. 7043, ст. 7057; 2012, № 26, ст. 3447; № 31, ст. 4322; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4044, ст. 4070; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6986; 2014, № 11, ст. 1098).

4. Федеральный закон от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ “О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7038; 2012, № 50, ст. 6965; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975).

5. Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632).

6. Федеральный закон от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987).

7. Постановление Правительства Российской Федерации от 13 декабря 1999 года № 1385 “Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 51, ст. 6353).

8. Постановление Правительства Российской Федерации от 4 февраля 2009 года № 95 “О порядке проведения актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 7, ст. 844).

9. Постановление Правительства Российской Федерации от 18 октября 2012 года № 1062 “Об утверждении Правил денежной оценки принятых негосударственным пенсионным фондом обязательств в отношении застрахованных лиц по выплате установленных им накопительной части трудовой пенсии по старости и (или) срочной пенсионной выплаты” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 43, ст. 5894).

10. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года № 90н “Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2001 года № 3112, 7 февраля 2005 года № 6297, 27 марта 2012 года № 23611 (Российская газета от 26 декабря 2001 года, от 18 февраля 2005 года, от 11 апреля 2012 года).

11. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 11 июня 2002 года № 51н “Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2002 года № 3584, 11 июля 2003 года № 4896, 7 февраля 2005 года № 6297, 16 октября 2008 года № 12461, 24 ноября 2008 года № 12718, 6 ноября 2009 № 15190, 31 августа 2010 года № 18328, 21 марта 2011 года № 20195, 21 декабря 2011 года № 22710, 27 марта 2012 года № 23611 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 19 августа 2002 года № 33, от 1 декабря 2003 года № 48, от 14 февраля 2005 года № 7, от 27 октября 2008 года № 43, от 1 декабря 2008 года № 48, от 23 ноября 2009 года № 47, от 20 сентября 2010 года № 38, Российская газета от 30 марта 2011 года, от 27 января 2012 года, от 11 апреля 2012 года).

12. Приказ ФСФР России от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н “Об утверждении Положения о страховом резерве негосударственного пенсионного фонда”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2008 года № 11508, 3 октября 2008 года № 12396 (Российская газета от 16 апреля 2008 года, Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 13 октября 2008 года № 41).

13. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2009 года № 32н “Об утверждении Порядка формирования страховых резервов по страхованию жизни”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2009 года № 14361 (Российская газета от 7 августа 2009 года).

14. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года № 100н “Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25102, 28 января 2013 года № 26722 (Российская газета от 17 августа 2012 года, от 1 февраля 2013 года).

15. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 года № 101н “Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 31 июля 2012 года № 25050, 28 января 2013 года № 26721 (Российская газета от 15 августа 2012 года, от 1 февраля 2013 года).

16. Актуарная математика (элементы финансовой математики) / В.Н. Баскаков [и др.]. — М.: Изд-во МГТУ им. Н.Э. Баумана, 2000.

17. Актуарные стандарты формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Гильдия актуариев, 2009.

18. Базовый курс по рынку ценных бумаг: учебное пособие / О.В. Ломтатидзе [и др.]. — М.: КНОРУС, 2010.

19. Басовский, Л.Е. Экономическая оценка инвестиций. — М: ИНФРА-М, 2007.

20. Лельчук, А.Л. Страхование жизни. — М.: “Анkil”, 2010.

21. Основы актуарной математики. Кларк С.М. [и др.]. — М.: “Общество актуариев”, 2000.

22. Теория риска: учебные материалы / С.М. Кларк [и др.]. — Москва, 2008.

23. Хазанова, Л.Э. Математическое моделирование в экономике: учебное пособие. — М.: Издательство БЕК, 1998.

24. Четыркин, Е.М. Финансовая математика. — М.: Дело, 2000.

Утверждено решением
Совета директоров Банка России
(протокол от 25 июля 2014 года № 22)

О внесении изменений в Положение о Комитете финансового надзора Банка России*

1. В пункт 1 Положения о Комитете финансового надзора Банка России, утвержденно-го решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 августа 2013 года № 18) (далее — Положение), внести следующие изменения:

в абзаце первом слова “(за исключением банковской деятельности)” заменить словами “(за исключением банковской деятельности и деятельности бюро кредитных историй)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Комитет состоит из руководителей Банка России, к функциям которых относятся регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, и руководителей структурных подразделений Банка России, участвующих в реализации функций Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков. Структура Комитета прилагается.”.

2. Подпункт 4 пункта 6 Положения изложить в следующей редакции:

“4) принимает решения по вопросам:

выдачи (отказа в выдаче) лицензии биржи, лицензии торговой системы, лицензии на осуществление клиринговой деятельности;

присвоения статуса (отказа в присвоении статуса) центрального депозитария;

аккредитации (отказа в аккредитации, отзыва аккредитации) лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, и организаций, осуществляющих функции оператора товарных поставок;

выдачи (отказа в выдаче) согласования на проведение реорганизации негосударственного пенсионного фонда;

государственной регистрации (отказа в государственной регистрации) негосударственного пенсионного фонда при его создании, в том числе путем реорганизации, и при его ликвидации;

предоставления (отказа в предоставлении) лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;

вынесения положительного или отрицательного заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц;

выдачи (отказа в выдаче, отмены решения о выдаче) лицензии на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования;

отказа в выдаче (предоставлении) лицензии на осуществление иных видов деятельности некредитных финансовых организаций;

выдачи (отказа в выдаче) разрешения на приобретение статуса саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, саморегулируемой организации управляющих компаний;

внесения (отказа во внесении, исключения) сведений о некоммерческих организациях в государственные реестры саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, актуариев;

аккредитации (отказа в аккредитации, отзыва аккредитации) организаций, осуществляющих аттестацию граждан в сфере деятельности некредитных финансовых организаций;

назначения (досрочного прекращения деятельности) временной администрации некредитной финансовой организации (за исключением кредитной организации);

аннулирования (по нарушениям), приостановления действия лицензий некредитных финансовых организаций, а также введения запрета на проведение всех или части операций с финансовыми инструментами;

аннулирования (ограничения, приостановления, отзыва), в том числе по заявлению, лицензий субъектов страхового дела;

аннулирования квалификационных аттестатов специалистов финансового рынка;

исключения (по нарушениям) микрофинансовых организаций, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России, из государственного реестра микрофинансовых организаций;

* Положение о Комитете финансового надзора Банка России опубликовано в “Вестнике Банка России” от 11 сентября 2013 года № 49.

обращения в суд с требованием о ликвидации жилищных накопительных кооперативов, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России;

обращения в суд с заявлением о ликвидации ломбардов, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России;

обращения в суд с заявлением об исключении сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов;

обращения в суд с заявлением о ликвидации кредитных потребительских кооперативов, число членов которых превышает 5 тысяч физических и (или) юридических лиц, и кредитных потребительских кооперативов второго уровня, контроль и надзор за которыми в соответствии с актами Банка России закреплен за центральным аппаратом Банка России;

иным вопросам, отнесенным к компетенции Комитета федеральными законами и нормативными актами Банка России, и (или) решение по которым может оказать существенное влияние на систему регулирования финансовых рынков, реализацию прав и законных интересов потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг).”

3. В подпункте 6 пункта 6 Положения слова “территориальных подразделений Службы Банка России по финансовым рынкам” заменить словами “территориальных учреждений Банка России”.

4. В пункте 18 Положения слова “Службы Банка России по финансовым рынкам” заменить словами “Департамента допуска на финансовый рынок”.

5. Абзац первый пункта 19 Положения изложить в следующей редакции:

“19. Обязанности ответственного секретаря Комитета возлагаются на работника Департамента допуска на финансовый рынок приказом Банка России за подписью первого заместителя Председателя Банка России, курирующего кадровую политику и обеспечение работы с персоналом, по представлению директора Департамента допуска на финансовый рынок, согласованному с председателем Комитета.”.

6. Приложение изложить в следующей редакции:

“Приложение
к Положению о Комитете
финансового надзора Банка России

Структура Комитета финансового надзора Банка России

1. Первый заместитель Председателя Банка России — председатель Комитета
2. Заместитель Председателя Банка России — заместитель председателя Комитета
3. Заместитель Председателя Банка России — руководитель Главной инспекции
4. Директор Юридического департамента
5. Директор Департамента развития финансовых рынков
6. Директор Департамента допуска на финансовый рынок
7. Директор Департамента страхового рынка
8. Директор Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления
9. Директор Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка
10. Директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций
11. Директор Департамента банковского надзора
12. Директор Департамента финансовой стабильности
13. Директор Департамента финансового мониторинга и валютного контроля
14. Начальник Главного управления противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке
15. Начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности
16. Начальник Главного управления безопасности и защиты информации
17. Руководитель Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров
18. Начальник Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва”.

7. Настоящие изменения вступают в силу со дня их официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Акционерным обществам,
профессиональным участникам
рынка ценных бумаг,
осуществляющим депозитарную
деятельность и деятельность
по ведению реестра владельцев
ценных бумаг
от 29.07.2014 № 06-51/6146

Об отдельных положениях Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”

В связи с принятием Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Закон № 218-ФЗ) Банк России сообщает следующее.

1. Положения статей 8, 8³, 8⁴ и 8⁸ Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Закон № 39-ФЗ) в редакции Закона № 218-ФЗ распространяются на порядок подготовки и проведения общих собраний владельцев различных видов ценных бумаг (далее — общее собрание), в том числе акций, облигаций, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и ипотечных сертификатов участия.

2. В соответствии с пунктом 4 статьи 8³, абзацами вторым и третьим пункта 2 статьи 8⁴ и пунктом 1 статьи 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ номинальный держатель, иностранный номинальный держатель или иностранная организация, осуществляющие учет и переход прав на российские ценные бумаги, вправе осуществлять право голоса по ним без доверенности по указанию своих клиентов, являющихся владельцами этих ценных бумаг или иными лицами, осуществляющими права по таким ценным бумагам.

3. В соответствии с пунктом 5 статьи 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ иностранный номинальный держатель вправе не предоставлять информацию о владельцах ценных бумаг или иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам. В этом случае при составлении списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг (далее — список), в него рекомендуется включать информацию об указанном иностранном номинальном держателе. После того как в соответствии с пунктом 5 статьи 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ от иностранного номинального держателя будет получена информация о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, в том числе содержащаяся в документе о голосовании, указанные лица включаются в

список. Сведения о таких лицах при включении их в список определяются на основе информации, представленной иностранным номинальным держателем.

4. В соответствии с правилами, установленными статьей 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ, голоса лиц, указанных в документе о голосовании, учитываются при определении кворума соответствующего общего собрания, подсчете голосов и подведении итогов голосования при условии, что такой документ получен до установленной даты окончания приема бюллетеней для голосования. Однако следует иметь в виду, что в случае, предусмотренном пунктом 5 статьи 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ, иностранный номинальный держатель должен представить документ о голосовании российскому депозитарию, в котором ему открыт счет депо иностранного номинального держателя, не позднее пяти рабочих дней до даты проведения общего собрания. Поскольку в соответствии со статьей 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ документ о голосовании учитывается наравне с бюллетенем для голосования и содержит информацию, аналогичную информации, включаемой в бюллетень, представление документа о голосовании исключает необходимость представлять бюллетень для голосования, в том числе в случаях, если представление последнего предусмотрено законом или иным нормативным актом.

5. Согласно пункту 4 статьи 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ документ о голосовании подлежит хранению в порядке и сроки, предусмотренные законом и иными нормативными актами для хранения бюллетеней.

6. В связи с тем что статьей 8⁸ Закона № 39-ФЗ в редакции Закона № 218-ФЗ предусмотрена возможность участия в общем собрании владельцев ценных бумаг путем направления документа о голосовании, полагаем, что случаи, установленные законодательством Российской Федерации для признания бюллетеней недействительными, по аналогии

применяются при голосовании посредством направления документа о голосовании.

Следует отметить, что голоса, указанные в документе о голосовании, которые не были учтены, не исключаются при определении наличия кворума.

7. Правила, установленные Законом № 218-ФЗ, применяются к порядку подготовки и проведения общего собрания владельцев ценных бумаг, решение о созыве которо-

го принято после вступления в силу указанного Закона.

8. Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России».

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ

С.А. ШВЕЦОВ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации

№ 71 (1549)

6 АВГУСТА 2014

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

В.А. Поздышев, М.И. Сухов, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



Учредитель — Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

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