

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫСТУПЛЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ НА СЪЕЗДЕ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ.....	2
ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	5
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	29
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 22 марта 2017 года.....	29
Приказ Банка России от 27.03.2017 № ОД-766	34
Приказ Банка России от 27.03.2017 № ОД-769	34
Приказ Банка России от 27.03.2017 № ОД-770	35
Объявление временной администрации по управлению Банком Экономический Союз (АО)	35
Объявление временной администрации по управлению “АНКОР БАНК” (АО)	36
Объявления временной администрации по управлению АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)	36
Информация о финансовом состоянии АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО).....	37
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	38
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона	38
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	39
Указание Банка России от 27.10.2016 № 4168-У “О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России”	39
Указание Банка России от 27.02.2017 № 4299-У “О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”	40
Федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов”	43

*Председатель Банка России
Э.С. Набиуллина*

Выступление на съезде Ассоциации российских банков

28 марта 2017 года

Добрый день, уважаемые коллеги!

Ассоциация очень правильно обозначила тему для сегодняшней дискуссии – “Конкуренция как главный фактор роста”.

Если комплексно посмотреть на то, что делает Банк России как регулятор и как надзорный орган в банковском секторе, то это именно формирование здоровой конкурентной среды и добросовестной конкуренции. Именно конкурентная среда – это залог устойчивого развития банковской индустрии.

Часто противопоставляют задачи надзорной деятельности и задачи развития рынка. И это серьезное заблуждение. Думаю, не нужно напоминать, что для Банка России очищение банковской системы от недобросовестных, неустойчивых и, к сожалению, нередко криминальных игроков – ключевой приоритет.

Мы отзываем лицензию, когда понимаем, что действия менеджмента и собственников банка абсолютно не соответствуют интересам его вкладчиков и кредиторов, что банк уже не сможет вернуться к устойчивому состоянию, потому что у него дыра в капитале.

Если мы не отзовем лицензию у такого банка, то он продолжит подделывать отчетность, забирая средства у вкладчиков, прямо их воровать, выводя активы, или кредитовать неэффективные проекты часто аффилированных с банком лиц и т.д., и т.п., по сути, неэффективно или злонамеренно распоряжаться чужими деньгами.

Что это значит с точки зрения конкурентной среды: на рынке есть банки, которые честно работают, соблюдают нормативы, не накапливают риски, действуют осмотрительно, строят бизнес, ориентируясь на его долгосрочную устойчивость. И именно исходя из этого они формируют предложения для своих клиентов.

В то же время недобросовестный банк по факту ничем не ограничен и не утруждает себя риск-менеджментом, он просто “пылесосит” средства вкладчиков и, разумеется, снаружи для клиентов он выглядит как банк с наиболее привлекательным предложением. Если мы не будем такие банки быстро выявлять и выводить с рынка, нормальные честные банки всегда будут проигрывать в конкуренции.

И поэтому мне очень странно, что АРБ постоянно призывает Банк России не отзываться лицензий.

На наш взгляд, это в корне противоречит интересам добросовестных банков, которых, я уверена, большинство в Ассоциации и в этом зале.

Нас очень беспокоит, что АРБ, хотя и говорит о важности развития конкуренции, тем не менее не выражает нетерпимости к фальсификации отчетности, к мошенничеству, к любым нарушениям закона, не осуждает “схемные” операции и не предпринимает попытки выработать стандарты добросовестного поведения. И более того, от нас требует закрывать глаза на проблемы в банках, а именно это скрывается под постоянно повторяемым требованием АРБ к нам “не отзываться так много лицензий”. При этом мы действуем ровно по закону, предпринимая предусмотренные законом действия.

Руководители банков с отзывными лицензиями входили в Совет АРБ, то есть это люди, которые в лучшем случае были не очень одаренными и не очень ответственными банкирами и привели свою кредитную организацию к краху.

Здесь в полный рост встает вопрос о том, какие задачи способна решать Ассоциация, какова ее цель: все-таки задавать стандарты, в том числе этические, для банковского сектора, выступать в роли голоса банковского сообщества в диалоге с регулятором или выступать адвокатом плохих банков?

Я хотела бы особенно подчеркнуть, что, выводя с рынка неустойчивые или недобросовестные кредитные организации, Банк России, во-первых, защищает интересы вкладчиков и кредиторов, а во-вторых, защищает интересы честных банков.

Пока мы не завершили процесс очищения банковского сектора, поэтому клиенты – юридические лица будут не просто выбирать подходящий им с точки зрения продуктов и услуг банк, но будут стремиться минимизировать риски утраты средств. В частности, это проявляется и в стремлении органов власти определить критерии к банкам или перечень банков, которым можно доверить работу со средствами бюджета и средствами госкомпаний. АРБ поднимала вопрос о том, что эти критерии ущемляют конкуренцию.

Еще раз повторю – конкуренции вредят недобросовестные банки, оставшиеся на рынке, а попытки ограничить риски через реестры или критерии – это только следствие.

Но в целом, действительно, мы хотели бы избежать ситуации, когда конкуренция за клиента в

лице государства или компаний с государственным участием будет искажена такими списками или не очень обоснованными критериями.

Поэтому мы по-прежнему предлагаем вариант, при котором мы будем раскрывать потенциальному клиенту ограниченный объем надзорной информации, безусловно, с согласия самого банка, если он хочет привлечь государственные средства. Это, на наш взгляд, поможет выравнять конкурентные условия для банков разных размеров. И банки, которые уверены, что у них все устойчиво, все нормально, я уверена, дадут нам такое согласие на раскрытие информации. Мы Правительству предложили такой механизм, в том числе по субсидированию сельскохозяйственных предприятий, и Председатель Правительства дал такое поручение. Я надеюсь, в этом направлении мы могли бы с вами двигаться, при этом осознавая еще раз интерес крупных клиентов не потерять свои средства. Возвращаясь к вопросу оздоровления банковского сектора, я бы хотела подчеркнуть, что мы абсолютно точно намерены довести процесс очистки до конца в ближайшие годы, для себя мы оцениваем этот срок в 2–3 года. Я надеюсь, что к этому моменту фатальная утрата банком устойчивости и следующий за этим отзыв лицензии станут экстраординарными событиями.

Но это не означает, что сейчас мы не стремимся сохранить жизнь попавшей в трудное положение кредитной организации. Если банк не скрывает проблемы, не фальсифицирует отчетность, то мы даем ему шанс исправить положение. К сожалению, соотношение исправившихся и выведенных с рынка банков пока не в пользу первых, но оно должно начать меняться.

В результате реализуемой сейчас реформы надзора Банка России мы рассчитываем перейти к консультирующему надзору, когда Банк России сможет предлагать банкам адекватные меры исправления ситуации на начальном этапе возникновения проблем. Разумеется, консультирующий надзор возможен, только когда коммерческий банк не обманывает Центральный банк, не пытается скрыть реальные проблемы. Несмотря на проблемы, о которых я только что говорила, отзыв лицензий, который исчисляется более чем 300 штуками за последние 4 года, – это одна треть от количества лицензий. Тем не менее отзывом лицензий было затронуто 4,3% активов банков, чтобы вы понимали также влияние на банковскую систему в целом. В целом же, по нашей оценке, в банковском секторе нет системных рисков, есть запас прочности, есть потенциал для наращивания кредитования.

Сейчас можно говорить о начале нового экономического цикла: спад в экономике закончился, ряд отраслей растет опережающими темпами, реальные заработные платы начали расти, есть признаки оживления спроса.

И, на наш взгляд, очень важно, что к этому моменту банковская система в целом восстановилась после шоков 2014–2015 годов. Об этом говорят и данные по прибыли, рентабельности, запасу капитала и другие. У банков есть все возможности развивать бизнес, наращивать кредитование.

Показатель достаточности совокупного капитала находится на комфортном уровне чуть больше 13% (при минимальном значении 8%). Нынешний запас капитала нами оценивается в 1,8 трлн рублей, он достаточен для наращивания кредитования. Прибыль банков восстановилась до докризисного уровня – около 1 трлн рублей, это в номинальном выражении, но в реальном она все еще меньше докризисного уровня. Если смотреть в ценах 2013 года, то прибыль еще примерно на 30% меньше.

Мы рассчитываем на то, что банки распорядятся прибылью так, чтобы банковский бизнес мог расти быстрее, наращивать кредитование, а для этого львиная доля прибыли должна быть направлена в капитал. Сейчас, если смотреть чисто по отчетности, 88% прибыли будет направлено в капитал.

Я надеюсь, что окончательная цифра по итогам распределения прибыли акционерами не будет сильно отличаться. Тем более что в первые два месяца 2017 года банки получили 212 млрд рублей прибыли, что в 2,5 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Несмотря на довольно неплохую текущую ситуацию в банковской системе, на наш взгляд, назрели перемены, которые позволят банковской системе лучше отвечать на запросы граждан, запросы экономического развития.

Оба ключевых для нас законопроекта – о пропорциональном регулировании в банковской системе и о новом механизме санации – прошли первое чтение в Государственной Думе. Мы с вами на многих площадках успели обсудить их довольно детально, поэтому сегодня я остановлюсь только на тех изменениях, которые вносились в проекты и которые будут рассматриваться Государственной Думой в ходе второго чтения.

Говоря о пропорциональном регулировании, я хотела бы вновь обратиться к теме развития конкуренции. Когда мы только выдвинули концепцию, многие небольшие банки высказывали опасения, что условия конкуренции для них ухудшатся. Мы эту озабоченность очень серьезно воспринимали, провели много обсуждений. Но мы не считаем, что трехуровневая система ухудшает конкуренцию, как раз она в перспективе должна сделать банки всех размеров более устойчивыми, их бизнес-модель будет реалистичной. Кроме того, эта система вводит не только ограничения по операциям, но и заметное облегчение регуляторного бремени для банков с базовой лицензией.

К банкам с базовой лицензией будут применяться только пять обязательных нормативов, а новые технически сложные стандарты им исполнять не придется. Помимо двух нормативов достаточности капитала, будут применяться один норматив текущей ликвидности и два норматива концентрации кредитного риска.

Сохраняя ориентир для малых банков на работу с малым бизнесом и физическими лицами, текущая редакция законопроекта предлагает более гибкий механизм и допускает кредитование и более крупных заемщиков при соблюдении более строгого норматива концентрации риска на одного заемщика и риска на связанное с банком лицо. Поэтому такие замечания мы учли по результатам диалога и обсуждения с банковским сообществом. Мы считаем, что создаваемая ниша для банковской деятельности будет востребована для инвестирования. Такой банковский бизнес может быть более понятным, более прозрачным и, соответственно, более интересным новым частным инвесторам. И, что не менее важно, мы создаем систему, которая поможет банкам выбирать стратегию развития: как из маленького банковского бизнеса вырастить большой, при этом не создавая рисков его устойчивости.

И совсем коротко о работе над новым механизмом санации.

Существующий кредитный механизм санации не только дороже и дольше предлагаемого, но он искажает конкурентные условия. Банк на санации мог не соблюдать нормативы, при этом проводя те же операции, что и нормально функционирующий банк, а санатор получал доступ к практически бесплатным льготным ресурсам. И мы можем видеть «войны санаторов» именно потому, что этот кредитный ресурс давал им существенные конкурентные преимущества. Мы не считаем, что новый механизм приведет к серьезному росту количества санаций. Все-таки санация – это во многом когда действительно государство берет на себя убытки, созданные предыдущими собственниками, и к этому механизму надо относиться очень аккуратно.

Мы называем новый инструмент Фондом консолидации банковского сектора, потому что рассчитываем, что попавшие на санацию банки можно и объединять, собирая из них банки с большим объемом капитала, привлекательные для инвесторов. Мы считаем важным стимулировать увеличение

количества банков с большим капиталом, чтобы ни на одном уровне банковской системы не формировалось чрезмерной концентрации.

В конце я также хотела бы обратить ваше внимание на отдельную тему. Она касается будущего, касается развития финансовых технологий, обсуждается на многих площадках. Развитие финансовых технологий сегодня уже стало зоной регулярного диалога, партнерства финансовых институтов, банков с регулятором. Мы понимаем, что рост технологий дает возможности повышения эффективности банкам и другим финансовым институтам, проникновения в новые рыночные ниши, развития продуктов, сервисов для клиентов. Но есть и другая причина для того, чтобы уделять финтеху особое внимание, – это тот самый случай, когда ландшафт для банковского бизнеса может поменяться очень быстро, и вы все, сидящие в этом зале, должны понимать, что новые технологии развиваются быстро и могут повлиять на бизнес. Мы должны быть готовы к такому развитию событий, иначе традиционные банки могут быть вытеснены с рынка новыми игроками.

Мы заинтересованы в развитии финансовых технологий, потому что это удобно для граждан, для бизнеса, но мы также заинтересованы и в том, чтобы возможный взрывной рост технологий не обернулся нарастанием киберугроз и кибермошенничества. Банк России уделяет этому особое внимание. Мы создали как Центр развития финансовых технологий, так и Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, считаем, что здесь и дальше нужно работать в диалоге с банковским сообществом, с бизнесом, чтобы такие изменения на рынке происходили предсказуемо, плавно, чтобы все могли воспользоваться преимуществами инноваций и технологий.

Завершая свое выступление, я хотела бы еще раз подчеркнуть, что мы надеемся, что Центральный банк и банковское сообщество будут поддерживать постоянное конструктивное взаимодействие. Мы здесь абсолютно открыты к диалогу, к выслушиванию разных мнений. И, несмотря на то что наши меры могут быть чувствительными для банков в отдельные моменты времени, мы прикладываем все усилия, чтобы здоровые, добросовестные, честные банки сохраняли устойчивость, могли развивать свой бизнес и удовлетворять потребности экономики.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

21 марта 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать Правила листинга Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “Аурум Инвестмент”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Капитал-Недвижимость”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “Прогресс-Финанс”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Столичная недвижимость”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “Центротраст”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Капитал – XXI век” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “РФЦ-Капитал”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом кредитным “РФЦ – Кредитный”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК МДМ”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Кредитным закрытым паевым инвестиционным фондом “Инвестиционный портфель”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО УК “Джи Эйч Пи”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Рентным закрытым паевым инвестиционным фондом “Перспектива”;

Рентным закрытым паевым инвестиционным фондом “Перспектива – фонд второй”;

Рентным закрытым паевым инвестиционным фондом “СОДРУЖЕСТВО”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “УК “Инвест Сити”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Восход” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “СФЕРА” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Горизонт” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Антарес” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Тополь” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Океан” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвест Сити”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК ПРОМСВЯЗЬ”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Первобанк – Недвижимость”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “Северная Эгида”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Среднесрочный”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Евро Фин Траст”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Консолидация”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “АПЕКС Менеджмент”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Надежный”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления ипотечным покрытием, находящимся в доверительном управлении ООО “УК БИН ФИНАМ Групп”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления “ИСУ-9000”.

О переоформлении лицензий ООО “Инвестиционная компания “Капитал-Инком”

Банк России 20 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Капитал-Инком” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ смешанных инвестиций

“ПТБ – Смешанные инвестиции” и исключения его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 марта 2017 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “ПТБ – Смешанные инвестиции” и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ смешанных инвестиций “Консервативный” и исключения его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 марта 2017 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций “Консервативный” и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении Кредитного ЗПИФ “ПТБ – Кредитный фонд” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 марта 2017 года принял решение утвердить отчет о прекращении Кредитного закрытого паевого инвестиционного фонда “ПТБ – Кредитный фонд” и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ “Фонд Акций Капитал плюс” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 марта 2017 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда “Фонд Акций Капитал плюс” и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Созидатель” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 17 марта 2017 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Созидатель” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “РусИнвест” и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О переоформлении лицензии АО “БФА”

Банк России 21 марта 2017 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, Акционерного общества “Балтийское Финансовое Агентство” (г. Санкт-Петербург) в связи с изменением наименования (ранее: Закрытое акционерное общество “Балтийское Финансовое Агентство”).

Об отказе в регистрации изменений в Пенсионные правила НПФ “ТРАДИЦИЯ”

Банк России 17 марта 2017 года принял решение отказать в регистрации изменений в Пенсионные правила Негосударственного пенсионного фонда “ТРАДИЦИЯ” (г. Москва).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций ООО МКК “Магазин “Деньги”

Банк России 21 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Магазин “Деньги” (ОГРН 5157746013178):

- за представление отчетов о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года с нарушением требований;
- за нарушение порядка расчета и отражения полной стоимости кредита (займа) в нескольких договорах потребительского кредита (займа);
- за представление табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), не соответствующей требованиям законодательства;
- за нарушение ограничения к размеру неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа);
- за представление правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных с нарушением требований законодательства.

ИНФОРМАЦИЯ

22 марта 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**О переоформлении лицензий ООО “МСК “АйАйСи”**

Банк России 20 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью

“Международная страховая компания “АйАйСи” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3128).

Об утверждении отчета о прекращении ИПИФ акций “Ингосстрах акции роста” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 21 марта 2017 года принял решение утвердить отчет о прекращении Интервального паевого инвестиционного фонда акций “Ингосстрах акции роста” под управлением Акционерного общества Управляющей компании “Ингосстрах – Инвестиции” и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

ИНФОРМАЦИЯ

23 марта 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Сити Ассет Менеджмент”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Надежные инвестиции”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “РЕГИОН Траст”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ИнвестАктив”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “УК Мономах”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом акций “Инверсия”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “МФОНД”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Денежный МФОНД”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО УК “РВМ Капитал”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “РВМ Деловая Недвижимость”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “СибКапиталТраст”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Спектр Групп”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО УК “Файнейшнл Партнерс”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Сувар – фонд недвижимости” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Файнейшнл Партнерс”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “ФКПФТ”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Альтаир Инвест” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Финансовая компания “Передовые финансовые технологии “ПФТ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Афина Реалти” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Финансовая компания “Передовые финансовые технологии “ПФТ”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “МАКСИМУМ”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “РЕЗЕРВ”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТЕТИС Кэпитал”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом “Масштаб” под управлением ООО “ТЕТИС Кэпитал”.

О включении в реестр паевых инвестиционных фондов сведений об агенте Банк “ТРАСТ” (ПАО)

Банк России 23 марта 2017 года принял решение включить в реестр паевых инвестиционных фондов сведения о Публичном акционерном обществе Национальный банк “ТРАСТ”, действующем в качестве агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев следующих паевых инвестиционных фондов:

Открытого индексного паевого инвестиционного фонда “Открытие – Индекс ММВБ – электроэнергетика”;

Открытого индексного паевого инвестиционного фонда “Открытие – Индекс ММВБ”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – Китай”;

Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Открытие – Иностранные акции”;

Открытого паевого инвестиционного фонда акций “Открытие – Акции”;

Открытого паевого инвестиционного фонда облигаций “Открытие – Облигации”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – Зарубежная собственность”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – США”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – Сырье”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – Развитые рынки”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – Золото”;

Открытого паевого инвестиционного фонда фондов “Открытие – Развивающиеся рынки”;

Открытого паевого инвестиционного фонда облигаций “Открытие – Еврооблигации”.

О назначении временной администрации в АО “Эмпайр Траст”

В связи с неисполнением Акционерным обществом “Эмпайр Траст” обязанности, предусмотренной подпунктом 1 пункта 15 статьи 61.2 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ), руководствуясь подпунктом 3 пункта 1 статьи 61.4 Федерального закона № 156-ФЗ, Банк России 23.03.2017 принял решение назначить временную администрацию в Акционерное общество “Эмпайр Траст” (ОГРН 1137746391232; ИНН 7705539531).

ПАО “Европлан”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 002D государственного регистрационного номера 1-02-56453-P-002D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 15.11.2016, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 22.12.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Европлан”.

ПАО “Аптечная сеть 36,6”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 005D государственного регистрационного номера 1-01-07335-A-005D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 28.06.2016, дата государственной регистрации отчета об итогах допол-

нительного выпуска ценных бумаг 22.12.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Аптечная сеть 36,6”.

АО “ЮРЭСК”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 003D государственного регистрационного номера 1-01-33568-D-003D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 24.03.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 22.12.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Югорская региональная электросетевая компания”.

АО “НПЦ газотурбостроения “Салют”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение аннулировать индивидуальный номер (код) 001D государственного регистрационного номера 1-01-50380-A-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 14.01.2016, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 20.12.2016), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственный центр газотурбостроения “Салют”.

ПАО “ОАК”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске и проспекте обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Объединенная авиастроительная корпорация” (г. Москва), размещаемых путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-55306-E-003D.

АО “НПП “Алмаз”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственное предприятие “Алмаз” (Саратовская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-04661-E-003D.

АО “Корпорация “МИТ”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Корпорация “Московский институт теплотехники” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-14414-A-007D.

АО “Кордиант”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение о государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Кордиант” (Ярославская обл.), размещаемых путем конвертации при дроблении акций. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-02-00200-A.

АО “Особые экономические зоны”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Особые экономические зоны” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-11350-A-012D.

АО “ЛК “Европлан”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение о государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Лизинговая компания “Европлан” (г. Москва), размещаемых путем приобретения акций создаваемого при выделении акционерного общества публичным акционерным обществом “Европлан”, реорганизуемым путем такого выделения. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-16419-A.

АО “Светоч”

Банк России 23 марта 2017 года принял решение об отказе в регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Светоч”

(г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-83549-Н-002D.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Кэш ин Хендс”**

Банк России 21 февраля 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Кэш ин Хендс” (ОГРН 1157746959480).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО Микрофинансовая организация “Финансовая группа Лайф”**

Банк России 21 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Финансовая группа Лайф” (ОГРН 1157627023762):

- за непредставление в установленный срок сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы;
- за неразмещение копии правил предоставления микрозаймов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за май 2016 года;
- за представление отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за июль, август, сентябрь 2016 года с нарушением срока.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Первый Финансовый Фонд”**

Банк России 21 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Первый Финансовый Фонд” (ОГРН 1145476013946):

- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года;
- за допущение превышения рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) более чем на одну треть;
- за нарушение порядка расчета экономических нормативов;
- за нарушение минимально допустимого значения экономического норматива достаточности собственных средств.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “Мой займ г. Благовещенск”**

Банк России 20 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Мой займ г. Благовещенск” (ОГРН 1122801011376):

- за непредставление сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы;
- за неразмещение копии правил предоставления микрозаймов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Фонд Развития”**

Банк России 20 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра

микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “Фонд Развития” (ОГРН 1145476057616):

- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август и сентябрь 2016 года;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Займ Экспресс”**

Банк России 20 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “Займ Экспресс” (ОГРН 1097746489741):

- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август, сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года;
- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 2015 год (представляемый не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Финансовая помощь Югра”**

Банк России 16 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Финансовая помощь Югра” (ОГРН 1158617008791):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Финансовая компания 643”**

Банк России 16 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Финансовая компания 643” (ОГРН 1155476091803):

- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года;
- за представление документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года, с нарушением требований;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “СКА”**

Банк России 16 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “СКА” (ОГРН 1145543036253):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации;
- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2015 года, 2015 год (представляемый не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года), 2015 год (представляемый не позднее 90 календарных дней по оконча-

нии календарного года), I квартал 2016 года и I полугодие 2016 года и отчет о персональном составе руководящих органов за 2015 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “РЕВАРД”**

Банк России 16 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Ревард” (ОГРН 1150280024597):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “РитейлТранш”**

Банк России 16 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “РитейлТранш” (ОГРН 1165476070781):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Новая высота”**

Банк России 16 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “Новая высота” (ОГРН 1155476077020):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации;
- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за июнь, июль, август, сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “Микрофинансовая организация “Макси-М”**

Банк России 14 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Макси-М” (ОГРН 1132511002513):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “МФО “Гейзер финанс”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Гейзер финанс” (ОГРН 1161690073720):

- за непредставление документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года;
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за март, апрель, май, июнь, июль, август, сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “БЫСТРЫЙ ЗАЙМ – УССУРИ”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “БЫСТРЫЙ ЗАЙМ – УССУРИ” (ОГРН 1142509000040):

- за представление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2015 года, за 2015 год (представляемый не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода), за 2015 год (представляемый не позднее 90 календарных дней по окончании отчетного периода) и за I квартал 2016 года, с нарушением требований;
- за превышение более чем на одну треть от рассчитанного Банком России значения полной стоимости потребительского кредита (займа);
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август, сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “Восточный Экспресс Займ”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Восточный Экспресс Займ” (ОГРН 1162536082939):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации;
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Удобные деньги Прим”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Удобные деньги Прим” (ОГРН 1132543012788) (далее – Общество):

- за непредставление документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года;
- за превышение более чем на одну треть от рассчитанного Банком России значения полной стоимости потребительского кредита (займа);
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года;
- Устав Общества не содержит порядок раскрытия информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Общества.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО Микрофинансовая организация “ВегаС”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “ВегаС” (ОГРН 1132502003039):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации;
- за непредставление отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август, сентябрь, октябрь и ноябрь 2016 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “МиниФинанс”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МиниФинанс” (ОГРН 1137847213570):

- за неразмещение правил предоставления микрозаймов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- за представление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2015 года, 2015 год (представляемый не позднее 90 календарных дней по окончании отчетного периода), I квартал 2016 года и 9 месяцев 2016 года, с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок отчета о персональном составе руководящих органов за 2015 год и документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 2015 год (представляемый не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “ЭНЕРДЖИ ТЕМП ФИНАНС”**

Банк России 8 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “ЭНЕРДЖИ ТЕМП ФИНАНС” (ОГРН 1155252002982):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

О переоформлении лицензии АО НПФ “ФЕДЕРАЦИЯ”

Банк России 22 марта 2017 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ФЕДЕРАЦИЯ” (г. Москва) в связи с изменением наименования и места нахождения.

О регистрации изменений в Пенсионные правила НПФ “Атомгарант”

Банк России 22 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Некоммерческой организации негосударственный пенсионный фонд “Атомгарант” (г. Москва).

О регистрации изменений в Пенсионные правила АО НПФ “Атомфонд”

Банк России 22 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения в Пенсионные правила Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Атомфонд” (г. Москва).

Об отказе в регистрации изменений в Пенсионные правила АО “НПФ “Алмазная осень”

Банк России 22 марта 2017 года принял решение отказать в регистрации изменений в Пенсионные правила Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Алмазная осень” (г. Мирный, Республика Саха (Якутия)).

ИНФОРМАЦИЯ

24 марта 2017

**перечень кредитных организаций,
в которые назначены уполномоченные
представители Банка России**

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и статьей 7 Федерального закона от 02.04.2014 № 37-ФЗ “Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период”, по состоянию на 01.03.2017 назначены в 148 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
3	АО "РН Банк"	170
4	ООО "ХКФ Банк"	316
5	ПАО "БИНБАНК"	323
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО "Почта Банк"	650
9	ПАО БАНК "ЮГРА"	880
10	ПАО "МИНБанк"	912
11	Банк ВТБ (ПАО)	1000
12	ПАО "Плюс Банк"	1189
13	АО "Собинбанк"	1317
14	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
15	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
16	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470
17	ПАО Сбербанк	1481
18	АКИБ "ОБРАЗОВАНИЕ" (АО)	1521
19	ВТБ 24 (ПАО)	1623
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
21	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
22	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
23	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
24	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1942
25	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
26	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110
27	"Сетелем Банк" ООО	2168
28	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
29	ТКБ БАНК ПАО	2210
30	КБ "РЭБ" (АО)	2211
31	АО "Банк Интеза"	2216
32	ПАО "МТС-Банк"	2268
33	ПАО РОСБАНК	2272
34	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
35	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
36	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
37	Банк СОЮЗ (АО)	2307
38	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
39	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО)	2312
40	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
41	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
42	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
43	АО КБ "Ситибанк"	2557
44	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
45	АО "Тинькофф Банк"	2673
46	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
47	АО "БМ-Банк"	2748
48	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
49	АО "ОТП Банк"	2766
50	АО "БИНБАНК кредитные карты"	2827
51	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
52	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
53	АО "РОСТ БАНК"	2888
54	ББР Банк (АО)	2929
55	ПАО "Межтопэнергобанк"	2956
56	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
57	ООО "Экспобанк"	2998
58	АО "Нордеа Банк"	3016
59	ПАО "РГС Банк"	3073
60	АО КБ "РУБЛЕВ"	3098
61	АКБ "Легион" (АО)	3117
62	АО "РМБ" БАНК	3123
63	АО "НС Банк"	3124
64	АКБ "РосЕвроБанк" (АО)	3137
65	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
66	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
67	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
68	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
69	Банк "ВБРР" (АО)	3287
70	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
71	АО "Райффайзенбанк"	3292
72	НКО АО НРД	3294
73	АО "Кредит Европа Банк"	3311
74	ООО "Дойче Банк"	3328
75	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
76	АО "МСП Банк"	3340
77	АО "Россельхозбанк"	3349
78	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
79	АО "СМП Банк"	3368
80	АО "Банк Финсервис"	3388
81	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	3395
82	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407
83	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
84	АО "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)"	3465
85	Банк НКЦ (АО)	3466
86	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
	Калужская область	
87	ОАО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
88	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
89	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
90	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома	3085
	Курская область	
91	ПАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	Липецкая область	
92	ПАО "Липецккомбанк", г. Липецк	1242

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
93	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
94	ПАО "Балтийский Банк"	128
95	Банк МБСП (АО)	197
96	АО "АБ "РОССИЯ"	328
97	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
98	АО Банк "Советский"	558
99	Креди Агриколь КИБ АО	1680
100	Банк "Таврический" (ОАО)	2304
101	ПАО "Банк БФА"	3038
102	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
103	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
104	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Нижегородская область	
105	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
106	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Самарская область	
107	АО Банк АВБ, г. Тольятти	23
108	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
109	АО АКБ "ГАЗБАНК", г. Самара	2316
110	ПАО "АК Банк", г. Самара	3006
	Саратовская область	
111	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
112	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
113	"Тимер Банк" (ПАО), г. Казань	1581
114	АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск	1972
115	АКБ "Спурт" (ПАО), г. Казань	2207
116	ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
117	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
118	ПАО "ИнтехБанк", г. Казань ¹	2705
119	ПАО "Татфондбанк", г. Казань ²	3058
	Удмуртская Республика	
120	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
121	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
122	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
	Ростовская область	
123	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
124	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
125	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
126	ОАО "Банк ЧБРР", г. Симферополь	3527
127	АО "Севастопольский Морской банк", г. Севастополь	3528

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Уральский федеральный округ	
	Пермский край	
128	ПАО АКБ “Урал ФД”, г. Пермь	249
	Свердловская область	
129	ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”, г. Екатеринбург	65
130	ПАО КБ “УБРИР”, г. Екатеринбург	429
131	ПАО “СКБ-банк”, г. Екатеринбург	705
132	ПАО “Уралтрансбанк”, г. Екатеринбург	812
133	АО “ВУЗ-банк”, г. Екатеринбург	1557
134	ПАО “МЕТКОМБАНК”, г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
135	АО БАНК “СНГБ”, г. Сургут	588
136	ПАО “Запсибкомбанк”, г. Тюмень	918
	Челябинская область	
137	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”, г. Челябинск	485
138	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”, г. Челябинск	493
139	Банк “КУБ” (АО), г. Магнитогорск	2584
	Республика Башкортостан	
140	ПАО “Социнвестбанк”, г. Уфа	1132
141	БАШКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа	1398
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
142	АО “БКС Банк”, г. Новосибирск	101
143	Банк “Левобережный” (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
144	ПАО КБ “Восточный”, г. Благовещенск	1460
145	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
146	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”, г. Владивосток	2733
147	ПАО АКБ “Приморье”, г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
148	АКБ “Алмазэргиэнбанк” АО, г. Якутск	2602

¹ Лицензия на осуществление банковских операций отозвана 03.03.2017.

² Лицензия на осуществление банковских операций отозвана 03.03.2017.

ИНФОРМАЦИЯ

24 марта 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О включении в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций ООО “Прайм Марк Управление Активами”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение включить Общество с ограниченной ответственностью “Прайм Марк Управление Активами” (г. Москва) в список лиц, осуществляющих деятельность представителей владельцев облигаций.

О переоформлении лицензии ООО “Северная Эгида”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, Общества с Ограниченной Ответственностью “Северная Эгида” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

Об аннулировании лицензии ООО “Управляющая компания “Серебряный век”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 26.01.2010 № 21-000-1-00691, предоставленную ФСФР России Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Серебряный век” (ОГРН 1045207483705; ИНН 5260141958), на основании заявления об отказе от лицензии.

Об аннулировании лицензии АО “УК “АС Менеджмент”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 30.06.2011 № 21-000-1-00808, предоставленную ФСФР России Акционерному обществу “Управляющая компания “АС Менеджмент” (ОГРН 1057748379292; ИНН 7722557280), на основании заявления об отказе от лицензии.

ИНФОРМАЦИЯ

27 марта 2017

об установлении уровней кредитных рейтингов и соответствующих им коэффициентов риска в рамках мониторинга деятельности страховщиков

Совет директоров Банка России установил уровни кредитных рейтингов и соответствующие им коэффициенты риска, применяемые Банком России в рамках Указания Банка России от 18 января 2016 года № 3935-У “О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков” для расчета показателя текущей ликвидности активов (ПЛ1) и показателя надежности актива “доля перестраховщиков в страховых резервах” (ПП1):

В отношении российских объектов рейтинга:

№	Уровень кредитного рейтинга	Коэффициент риска Риск_i
1	2	3
1	“BB” и выше по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “ruAA” и выше по национальной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “BB” и выше по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “AA-(rus)” и выше по национальной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “Ba3” и выше по международной шкале рейтингового агентства Moody’s Investors Service; “A++” и выше по национальной шкале рейтингового агентства АО “Эксперт РА”; “A-(RU)” и выше по национальной шкале рейтингового агентства АКРА (АО)	0,95
2	“B+” и выше, но ниже “BB” по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “ruA” и выше, но ниже “ruAA” по национальной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “B+” и выше, но ниже “BB” по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “A-(rus)” и выше, но ниже “AA-(rus)” по национальной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “B2” и выше, но ниже “Ba3” по международной шкале рейтингового агентства Moody’s Investors Service; “A+(I)” и выше, но ниже “A++” по национальной шкале рейтингового агентства АО “Эксперт РА”; “BBB(RU)” и выше, но ниже “A-(RU)” по национальной шкале рейтингового агентства АКРА (АО)	0,85
3	“B-” и выше, но ниже “B+” по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “ruBBB-” и выше, но ниже “ruA” по национальной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “B-” и выше, но ниже “B+” по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “BB(rus)” и выше, но ниже “A-(rus)” по национальной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “Caa1” и выше, но ниже “B2” по международной шкале рейтингового агентства Moody’s Investors Service; “A(I)” и выше, но ниже “A+(I)” по национальной шкале рейтингового агентства АО “Эксперт РА”; “BB(RU)” и выше, но ниже “BBB(RU)” по национальной шкале рейтингового агентства АКРА (АО)	0,80
4	“CCC” и выше, но ниже “B-” по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “ruB-” и выше, но ниже “ruBBB-” по национальной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; “CCC” и выше, но ниже “B-” по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “B-(rus)” и выше, но ниже “BB(rus)” по национальной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; “Caa2” и выше, но ниже “Caa1” по международной шкале рейтингового агентства Moody’s Investors Service; “B+” и выше, но ниже “A(I)” по национальной шкале рейтингового агентства АО “Эксперт РА”; “B+(RU)” и выше, но ниже “BB(RU)” по национальной шкале рейтингового агентства АКРА (АО)	0,50

1	2	3
5	Ниже "CCC" по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; ниже "ruB-" по национальной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; ниже "CCC" по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; ниже "B-(rus)" по национальной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; ниже "Caa2" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service; ниже "B+" по национальной шкале рейтингового агентства АО "Эксперт РА"; ниже "B+(RU)" по национальной шкале рейтингового агентства АКРА (АО); рейтинг отсутствует	0,20

В отношении иностранных объектов рейтинга:

№	Уровень кредитного рейтинга	Коэффициент риска Риск_i
1	2	3
1	"BB" и выше по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; "BB" и выше по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; "Ba3" и выше по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service; "B++" и выше по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best Co	0,95
2	"B+" и выше, но ниже "BB" по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; "B+" и выше, но ниже "BB" по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; "B2" и выше, но ниже "Ba3" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service; "B+" и выше, но ниже "B++" по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best Co	0,85
3	"B-" и выше, но ниже "B+" по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; "B-" и выше, но ниже "B+" по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; "Caa1" и выше, но ниже "B2" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service; "B-" и выше, но ниже "B+" по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best Co	0,80
4	"CCC" и выше, но ниже "B-" по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; "CCC" и выше, но ниже "B-" по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; "Caa2" и выше, но ниже "Caa1" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service; "C++" и выше, но ниже "B-" по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best Co	0,50
5	Ниже "CCC" по международной шкале рейтингового агентства S&P Global Ratings; ниже "CCC" по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings; ниже "Caa2" по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service; ниже "C++" по международной шкале рейтингового агентства A.M. Best Co; рейтинг отсутствует	0,20

Решение вступает в силу с момента его опубликования на официальном сайте Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

ИНФОРМАЦИЯ

27 марта 2017

об Указании Банка России от 27 октября 2016 года № 4168-У¹

Банк России издал Указание Банка России от 27 октября 2016 года № 4168-У "О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России" (далее – Указание № 4168-У), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46008.

Отчетные данные микрофинансовой организации признаются существенно недостоверными на основании одного или нескольких критериев, установленных Указанием № 4168-У.

В случае неоднократного в течение года представления микрофинансовой организацией существенно недостоверных отчетных данных Банк России вправе принять решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

Указание № 4168-У вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

¹ Опубликовано в разделе "Официальные документы".

ИНФОРМАЦИЯ

27 марта 2017

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “ПСК”**

Банк России 27 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Золотой город”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “УК “ТФБ Капитал”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ТФБ – Инвестиционный”.

ООО “АРАГОН”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о выпуске и проспект неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя общества с ограниченной ответственностью “АРАГОН” (Новосибирская обл.), размещаемых путем открытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-00350-R.

АО “ОПК”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Объединенная приборостроительная корпорация” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-15844-A-001D.

АО “ПО УОМЗ”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Производственное объединение “Уральский оптико-механический завод” имени Э.С. Яламова” (Свердловская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55470-E-005D.

ПАО “Туполев”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Туполев” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-04640-A-005D.

ОАО “БИОЭНЕРГО”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах выпуска неконвертируемых процентных бездокументарных именных облигаций, предназначенных для квалифицированных инвесторов, открытого акционерного общества “БИОЭНЕРГО” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-01-15346-A.

АО “Прионежская горная компания”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о регистрации проспекта обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Прионежская горная компания” (Республика Карелия), государственный регистрационный номер выпуска 1-01-50550-A.

АО “КАРБОГЛАСС”

Банк России 27 марта 2017 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “КАРБОГЛАСС” (Московская обл.), размещавшегося путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-45601-H-001D от 30.09.2004, признании дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги и аннулировании его государственной регистрации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “САТУРН-С”**

Банк России 21 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “САТУРН-С” (ОГРН 1152036006990):

- за неразмещение копии правил предоставления микрозаймов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- за непредставление в установленный срок отчета о микрофинансовой деятельности за 2016 год (представляемого не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода), отчета о персональном составе своих руководящих органов за 2016 год, отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август, сентябрь, октябрь, ноябрь и декабрь 2016 года;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
Фонда поддержки малого предпринимательства г. Нальчика**

Банк России 21 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Фонде поддержки малого предпринимательства г. Нальчика (ОГРН 1030700227106):

- за представление отчетов о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2015 года и 2015 год (представляемые не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года) с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок отчета о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года, отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август и сентябрь 2016 года, сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “Магазин “Деньги”**

Банк России 21 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Магазин “Деньги” (ОГРН 5157746013178):

- за представление отчетов о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года с нарушением требований;
- за нарушение порядка расчета и отражения полной стоимости кредита (займа) в нескольких договорах потребительского кредита (займа);
- за представление табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), не соответствующей требованиям законодательства;
- за нарушение ограничения к размеру неустойки (штрафа, пени);
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа);
- за представление правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанных с нарушением требований законодательства.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “ЦФУ”**

Банк России 17 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра

микрофинансовых организаций сведения об обществе с ограниченной ответственностью “Центр финансовых услуг” (ОГРН 1132468070811):

- за непредставление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за 2015 год (отчет, представляемый не позднее 90 календарных дней по окончании календарного года), I квартал 2016 года и I полугодие 2016 года;
- за непредставление сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы, в части наименования;
- за невступление в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Экспресс займы”**

Банк России 15 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Экспресс займы” (ОГРН 1112932005537):

- за представление документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года, с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года;
- за нарушение минимально допустимого значения экономического норматива ликвидности;
- за нарушение порядка расчета экономических нормативов;
- за превышение более чем на одну треть от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “ФинЗаймСервис”**

Банк России 15 марта 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “ФинЗаймСервис” (ОГРН 1142374000999).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “МФО “АльфаФинансГрупп”**

Банк России 15 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “АльфаФинансГрупп” (ОГРН 1155032012893):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Капуста 44”**

Банк России 15 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “Капуста 44” (ОГРН 1144437001829):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “Микрофинансовая организация ЕЗ-ДЕНЬГИ”**

Банк России 15 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра

микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “ЕЗ-ДЕНЬГИ” (ОГРН 5147746192182):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Тайм-Займ”**

Банк России 15 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Тайм-Займ” (ОГРН 1131650019368):

- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности за 9 месяцев 2016 года, сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы, в части адреса (места нахождения), отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за сентябрь и октябрь 2016 года;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “МОНЕТА”**

Банк России 15 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ “МОНЕТА” (ОГРН 1166313069834):

- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “ГРИН КА”**

Банк России 9 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “ГРИН КАПИТАЛ АСИСТАНС” (ОГРН 1146195000478):

- за неисполнение обязанности по идентификации клиентов, представителей клиентов;
- за непринятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансового вложения и деловой репутации клиентов;
- за непринятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по идентификации бенефициарных владельцев клиентов;
- за неисполнение в установленный срок обязанности обновления информации по клиентам;
- за неосуществление проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- за неисполнение обязанности по фиксированию информации о сделках, имеющих необычный характер;
- за непринятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер в отношении клиентов, находящихся на обслуживании, по выявлению среди них должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, занимающих государственные должности в Российской Федерации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Мне нравятся деньги”**

Банк России 9 марта 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Мне нравятся деньги” (ОГРН 1140280022850).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО ИК МФО “САКВОЯЖ”**

Банк России 9 марта 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИИ МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “САКВОЯЖ” (ОГРН 1150280044375).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Корпорация Небо”**

Банк России 9 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Корпорация Небо” (ОГРН 1157746931792):

- за неразмещение копии правил предоставления микрозаймов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- за непредставление в установленный срок сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы, документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за 2015 год (представляемый не позднее 30 календарных дней по окончании календарного года), документов, содержащих отчет о персональном составе своих руководящих органов.

О переоформлении лицензий ООО СК “ДЕЛО ЖИЗНИ”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью страховой компании “ДЕЛО ЖИЗНИ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3870).

О переоформлении лицензий ПАО “СК ЮЖУРАЛ-АСКО”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования Публичному акционерному обществу “Страховая компания ЮЖУРАЛ-АСКО” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2243).

О переоформлении лицензий АО СК “Двадцать первый век”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования и сведений о месте нахождения Акционерному обществу “Страховая компания “Двадцать первый век” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2027).

О переоформлении лицензий ООО СК “РЕСО-Шанс”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования, места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСО-Шанс” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0013).

О переоформлении лицензии ООО “Аон Рус – Страховые брокеры”

Банк России 24 марта 2017 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Аон Рус – Страховые брокеры” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4047).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “Финанс-ДА”**

Банк России 9 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра

микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Финанс-ДА” (ОГРН 1127746459037):

- за представление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года (представляемые не позднее 30 календарных дней по окончании отчетного периода), с нарушением требований.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “БелЗайм”**

Банк России 9 марта 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “БелЗайм” (ОГРН 1143123016080).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “Микрофинансовая организация Алтайр 02”**

Банк России 6 марта 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Алтайр 02” (ОГРН 1140280411820).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “ЮгЭкоСтрой”**

Банк России 6 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “ЮгЭкоСтрой” (ОГРН 1102607000088) (далее – Общество):

- за непредставление сведений об изменениях, внесенных в учредительные документы, в части изменения наименования Общества;
- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за I квартал 2016 года и I полугодие 2016 года, отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль, март, апрель, май, июнь, июль, август и сентябрь 2016 года;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Городской Центр Выдачи Займов”**

Банк России 6 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Городской Центр Выдачи Займов” (ОГРН 1152901012714):

- за представление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года, с нарушением требований;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации;
- за несоблюдение обязательного экономического норматива ликвидности.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “СЕВЗАПФИНАНСГРУПП”**

Банк России 6 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “СЕВЗАПФИНАНСГРУПП” (ОГРН 1153525041933):

- за неисполнение обязательного к исполнению предписания Банка России;
- за несоблюдение обязательных экономических нормативов;

- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за I квартал 2016 года;
- за представление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года, с нарушением требований.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “ГРАНИТ”**

Банк России 6 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “ГРАНИТ” (ОГРН 1152036002997):

- за представление документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации за I полугодие 2016 года, с нарушением требований;
- за неразмещение копии правил предоставления микрозаймов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “Эквивалент”**

Банк России 6 марта 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Эквивалент” (ОГРН 1145010000233):

- за представление документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за 2015 год (представляемый не позднее 90 календарных дней по окончании отчетного периода), I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года, с нарушением требований,
- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за май 2016 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “Партнер-плюс”**

Банк России 21 февраля 2017 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Партнер-плюс” (ОГРН 1062221054928):

- за непредставление в установленный срок документов, содержащих отчеты о микрофинансовой деятельности за 2015 год (представляемый не позднее 90 календарных дней по окончании отчетного периода), I квартал 2016 года, I полугодие 2016 года и 9 месяцев 2016 года;
- за неисполнение в установленный срок обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую микрофинансовые организации.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “МФО ЗАЙМ-ЛЕГКО. ЮГ”**

Банк России 21 февраля 2017 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ЗАЙМ-ЛЕГКО. ЮГ” (ОГРН 1157746887792).

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

РЕЕСТР АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ, АККРЕДИТОВАННЫХ ПРИ БАНКЕ РОССИИ В КАЧЕСТВЕ КОНКУРСНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 22 МАРТА 2017 ГОДА¹

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕГР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	Приступа Владимир Иванович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	015	10.06.2005	09.02.2018
2	Саландаева Наталия Леонтиевна	Ассоциация МСОПАУ – Ассоциация "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84); № 006	045	15.08.2006	14.06.2017
3	Ребгун Эдуард Константинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	089	23.10.2008	14.06.2017
4	Ребгун Елена Зиновьевна	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	090	06.11.2008	14.06.2017
5	Приступа Олег Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	122	08.06.2009	09.02.2018
6	Бугаев Валерий Сергеевич	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	128 утратило силу, переформировано на 153, 153 утратило силу, переформировано на 260	31.07.2009	24.06.2017
7	Епифанов Павел Валентинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	135	03.12.2009	03.10.2017
8	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ "РАЗВИТИЕ" – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "РАЗВИТИЕ" (юридический адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1–2, комн. 36; почтовый адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, 6, 208а; тел. (499) 400-58-87); № 0024	186	06.09.2012	22.08.2017

¹ В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, о переформировании свидетельств об аккредитации, о выдаче дубликата свидетельства об аккредитации) и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 22 марта 2017 года всего при Банке России аккредитованы 53 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕГР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
9	Поволоцкий Александр Юрьевич	СРО "СМиАУ" – СРО "Союз менеджеров и арбитражных управляющих" – Саморегулируемая организация "Союз менеджеров и арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 600-42-95, 600-42-96); № 0003	188	06.09.2012	21.07.2017
10	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78); № 005	193	12.02.2013	09.02.2018
11	Осипов Павел Юрьевич	САУ "СРО "ДЕЛО" – Союз арбитражных управляющих "Саморегулируемая организация "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 105082, г. Москва, Балакиревский пер., 19, тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62); № 0019	195 утратило силу, переоформлено на 218	03.04.2013	16.12.2017
12	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО "Гильдия арбитражных управляющих" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация "Гильдия арбитражных управляющих" (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; почтовый адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 2; 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40); № 001-5	199	29.05.2013	18.04.2017
13	Чотчаев Рустам Махтиевич	Ассоциация "ДМСО" – Ассоциация "Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, лит. Б; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, лит. Б, офис 208, 209; тел./факс: (4212) 411-996, (909) 825-41-00); № 0008	208 утратило силу, переоформлено на 234	13.11.2013	10.11.2017
14	Алейникова Людмила Дмитриевна	СРО ААУ "Паритет" – Саморегулируемая организация "Ассоциация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141206, Московская обл., г. Пушкино, ул. 2-я Домбровская, 25; почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; 105066, г. Москва, а/я 9; тел. (495) 788-39-38); № 0018	212	28.02.2014	09.02.2018
15	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; почтовый адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел.: (495) 609-66-33, 648-12-39); № 011	216 утратило силу, переоформлено на 296	28.02.2014	12.01.2018
16	Сторожук Михаил Владимирович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	228	30.07.2014	21.07.2017
17	Беляев Денис Викторович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, офис 3, тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78); № 005	229 утратило силу, переоформлено на 257, 257 утратило силу, переоформлено на 261	09.09.2014	22.08.2017
18	Кацер Евгений Игоревич	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное агентство арбитражных управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1; тел./факс (499) 238-28-93); № 0036	230	09.09.2014	21.07.2017
19	Юнусов Фаниль Миннигалиевич	Ассоциация ВАУ "Достояние" – Ассоциация Ведущих Арбитражных Управляющих "Достояние" (юридический и почтовый адрес: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7, офис 315; тел./факс (812) 490-74-18); № 0037	232 утратило силу, переоформлено на 289	09.09.2014	22.08.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕГР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
20	Тимошина Алина Николаевна	САУ "СРО "ДЕЛО" – Союз арбитражных управляющих "Саморегулируемая организация "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 105082, г. Москва, Балакиревский пер., 19; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62); № 0019	238	17.12.2014	16.12.2017
21	Литинский Вячеслав Валерьевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	239	19.02.2015	12.01.2018
22	Махов Денис Владимирович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-03-48, 54-03-49, факс (4862) 54-39-89); № 003	244	24.03.2015	15.03.2018
23	Лаврентьева Светлана Сергеевна	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (4862) 54-03-48, 54-03-49, факс (4862) 54-39-89); № 003	247	14.04.2015	11.04.2017
24	Матинян Илья Агасиевич	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	251 утратило силу, переоформлено на 279	25.04.2016	25.04.2017
25	Зеленченков Сергей Владимирович	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное агентство арбитражных управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1; тел./факс (499) 238-28-93); № 0036	252 утратило силу, переоформлено на 268	14.05.2015	19.05.2017
26	Курская Анастасия Олеговна	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остاپовский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	259	07.10.2015	13.10.2017
27	Чернов Андрей Павлович	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел./факс (495) 789-89-27); № 001-1	263	12.11.2015	10.11.2017
28	Эссен Лидия Львовна	Ассоциация "УРСО АУ" – Ассоциация "Урало-Сибирское объединение арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 644122, г. Омск, ул. 5-й Армии, 4, офис 1; тел./факс: (3812) 24-63-09, 21-10-12); № 010	267	10.02.2016	26.12.2017
29	Обухович Рачик Альбертович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	269	24.02.2016	20.02.2018
30	Брюханов Николай Николаевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, 201; тел. (495) 748-04-15, факс (495) 215-09-97); № 0012	271	21.03.2016	15.03.2018
31	Джаубаев Рашид Магомедович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00); № 0011	272	21.03.2016	15.03.2018

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕФР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
32	Мурадов Магомед Мурадович	НПС СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство Союз "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел./факс: (861) 259-29-99, 253-51-51, факс (861) 259-24-44); № 0006	274	11.04.2016	15.03.2018
33	Евдокимова Анна Сергеевна	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; почтовый адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел.: (495) 609-66-33, 648-12-39); № 011	275	11.04.2016	11.04.2017
34	Алябьев Юрий Дмитриевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	276	18.04.2016	15.03.2018
35	Лапич Роман Станиславович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	277	25.04.2016	20.02.2018
36	Шульман Михаил Анатольевич	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	278	25.04.2016	25.04.2017
37	Гулящих Николай Евгеньевич	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел./факс (495) 789-89-27); № 001-1	280	05.05.2016	05.05.2017
38	Моисеенко Геннадий Петрович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00); № 0011	281	05.05.2016	05.05.2017
39	Петров Николай Александрович	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61); № 002	282	05.05.2016	05.05.2017
40	Мамаев Георгий Вячеславович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61); № 001-4	283	19.05.2016	19.05.2017
41	Дёмин Максим Сергеевич	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; почтовый адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; тел.: (495) 609-66-33, 648-12-39); № 011	284	14.06.2016	14.06.2017
42	Крапивин Валерий Леонидович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, 51, лит. А, пом. 2-Н, № 436; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, 576-76-37); № 001-3	285	24.06.2016	24.06.2017
43	Орехов Дмитрий Александрович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00); № 0011	286	24.06.2016	24.06.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих; номер СРО в ЕФР СРО АУ	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
44	Бодров Кирилл Анатольевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, 201, тел. (495) 748-04-15, факс (495) 215-09-97); № 0012	287	11.07.2016	11.07.2017
45	Кудешкин Владимир Васильевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, 201, тел. (495) 748-04-15, факс (495) 215-09-97); № 0012	288	11.07.2016	11.07.2017
46	Тебинов Сергей Петрович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (4862) 54-03-48, 54-03-49, факс (4862) 54-39-89); № 003	290	03.10.2016	03.10.2017
47	Каретников Леонид Михайлович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, офис 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 979-45-79); № 001-6	291	13.10.2016	13.10.2017
48	Терехов Валерий Иванович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский пр-т, 36, стр. 23, офис 111; тел./факс: (495) 639-91-67, (903) 979-45-79); № 001-6	292	13.10.2016	13.10.2017
49	Тихолюк Олег Иванович	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел./факс (495) 789-89-27); № 001-1	293	13.10.2016	13.10.2017
50	Латышев Борис Викторович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (4862) 54-03-48, 54-03-49, факс (486) 254-39-89); № 003	294	10.11.2016	10.11.2017
51	Терентьева Светлана Васильевна	ААУ "ГАРАНТИЯ" – Ассоциация арбитражных управляющих "ГАРАНТИЯ" (юридический адрес: 603155, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, наб. Верхне-Волжская, 19, пом. 22; почтовый адрес: 603155, Нижегородская обл., г. Нижний Новгород, наб. Верхне-Волжская, 19, пом. 22; тел./факс: (831) 419-33-09; 216-03-33); № 0027	295	10.11.2016	10.11.2017
52	Кузнецов Сергей Александрович	Ассоциация ВАУ "Достояние" – Ассоциация Ведущих Арбитражных Управляющих "Достояние" (юридический и почтовый адрес: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7, офис 315; тел./факс (812) 490-74-18); № 0037	297	09.02.2017	09.02.2018
53	Гуляев Виталий Борисович	Союз СРО "СЕМТЭК" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, комн. 13; почтовый адрес: 129626, г. Москва, пр-т Мира, 102, стр. 34, офис 307, а/я 139; тел. (926) 904-30-93, тел./факс (499) 404-20-04); № 0002	298	15.03.2017	15.03.2018

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

27 марта 2017 года

№ ОД-766

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации
по управлению кредитной организацией Коммерческий банк
“Экспресс-кредит” (акционерное общество)
КБ “Экспресс-кредит” (АО) (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 09.03.2017 по делу № А40-235392/16-178-260 “Б” о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Коммерческий банк “Экспресс-кредит” (акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 210, дата регистрации – 30.09.1991) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 28 марта 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Экспресс-кредит” (акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 16 ноября 2016 года № ОД-3984 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Экспресс-кредит” (акционерное общество) КБ “Экспресс-кредит” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Экспресс-кредит” (акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 марта 2017 года

№ ОД-769

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации
по управлению кредитной организацией
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
“КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “Тальменка-банк”
ООО “КБ “Тальменка-банк” (г. Барнаул)**

В связи с решением Арбитражного суда Алтайского края от 03.03.2017 по делу № А03-1785/2017 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “Тальменка-банк” (регистрационный номер Банка России – 826, дата регистрации – 16.11.1990) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 28 марта 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “Тальменка-банк”, назначенной приказом Банка России от 23 января 2017 года № ОД-107 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “Тальменка-банк” ООО КБ “Тальменка-банк” (г. Барнаул) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “Тальменка-банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника

конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

27 марта 2017 года

№ ОД-770

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 01.03.2017 по делу № А40-12619/17-179-25 Б о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 3270, дата регистрации – 22.09.1995) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 28 марта 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 9 декабря 2016 года № ОД-4397 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению Банком Экономический Союз (АО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией Банк Экономический Союз (акционерное общество) Банк Экономический Союз (АО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организа-

цией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 125252, г. Москва, ул. Алабяна, 13, корп. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Банка Экономический Союз (акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению **“АНКОР БАНК” (АО)**

Временная администрация по управлению АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ “АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ” “АНКОР БАНК” (АО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресам: 420101, г. Казань, ул. Братьев Касимовых, 47, и 123060, г. Москва, ул. Маршала Мерецкова, 3.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ” лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению **АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)**

Временная администрация по управлению Акционерным коммерческим банком “ЕНИСЕЙ” (публичное акционерное общество) АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 660075, г. Красноярск, ул. Республики, 51.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Акционерного коммерческого банка “ЕНИСЕЙ” (публичное акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ временной администрации по управлению **АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)**

Временная администрация по управлению Акционерным коммерческим банком “ЕНИСЕЙ” (публичное акционерное общество) АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда Красноярского края от 13 марта 2017 года № А33-4262/2017 принято заявление о признании Акционерного коммерческого банка “ЕНИСЕЙ” (публичное акционерное общество) банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 9 февраля 2017 года**Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк “ЕНИСЕЙ” (публичное акционерное общество)
АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)

Почтовый адрес: 660075, г. Красноярск, ул. Республики, 51

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	12 044	11 375
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	52 912	52 912
2.1	Обязательные резервы	38 760	38 760
3	Средства в кредитных организациях	6 444	6 444
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 455 951	18 651
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	600 141	600 141
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	7
8	Требование по текущему налогу на прибыль	16 736	16 736
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	321 361	321 361
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4 911	4 911
12	Прочие активы	43 142	30 926
13	Всего активов	7 513 649	1 063 464
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	56 913	56 913
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 073 152	5 073 152
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 418 118	3 418 118
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	771	771
18	Выпущенные долговые обязательства	25 821	25 821
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	21 454	21 454
21	Прочие обязательства	397 941	397 941
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	17 822	274 655
23	Всего обязательств	5 593 874	5 850 707
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1 523 251	1 523 251
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	12 134	12 134
27	Резервный фонд	76 163	76 163
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	15 907	15 907
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	130 440	130 440
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-79 014	-79 014
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	240 894	-6 466 124
35	Всего источников собственных средств	1 919 775	-4 787 243
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 652	6 652
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 779 282	1 779 282
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АКБ “ЕНИСЕЙ” (ПАО)

Е.Б. Петроченко

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
28.03.2017	1 неделя	9,64	9,56	161	59	8,80	9,75	769,0	320,0	320,0

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
17 марта 2017 года
Регистрационный № 46008

27 октября 2016 года

№ 4168-У

УКАЗАНИЕ

О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России

Настоящее Указание на основании части 1² статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”) устанавливает порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России, для целей осуществления Банком России контрольных и надзорных функций.

1. Порядок определения существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовой организацией в Банк России, состоит из следующих мероприятий, осуществляемых Банком России:

анализ отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой микрофинансовой организацией в соответствии с требованиями статьи 15 Федерального закона “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, акта (актов) проверки микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) и (или) документов или их копий, заверенных микрофинансовой организацией, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения), а также документов и информации, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций;

выявление существенно недостоверных отчетных данных, признаваемых таковыми на основании одного или нескольких критериев существенности недостоверных отчетных данных, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания.

2. Критериями существенности недостоверных отчетных данных являются:

2.1. Наличие в отчетности о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации, представляемой в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2016 года № 3979-У “О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2016 года № 41578, сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов.

2.2. Наличие сведений о соблюдении микрофинансовой организацией экономических нормативов, рассчитанных в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года № 42н “Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2012 года № 24300, при установлении Банком России факта несоблюдения микрофинансовой организацией указанных экономических нормативов.

2.3. Наличие сведений о привлечении микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического непривлечения.

2.4. Наличие сведений об отсутствии привлеченных микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического привлечения при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

2.5. Наличие сведений о выданном микрозайме при установлении Банком России факта отсутствия выдачи микрозайма.

2.6. Наличие сведений об отсутствии выданного микрозайма при установлении Банком России факта выдачи такого микрозайма при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

2.7. Наличие сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, при установлении Банком России факта отсутствия поступивших денежных средств и (или) иного имущества в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозай-

ма и (или) факта расхождения в сумме денежных средств и (или) в стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, более чем на одну тысячу рублей.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
22 марта 2017 года
Регистрационный № 46095

27 февраля 2017 года

№ 4299-У

УКАЗАНИЕ

О числовом значении финансового норматива и порядке расчета финансовых нормативов сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Настоящее Указание на основании пункта 11¹ статьи 40¹ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160, ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О сельскохозяйственной кооперации”) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 3 февраля 2017 года № 3) устанавливает числовое значение финансового норматива сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), предусмотренного подпунктом 7 пункта 11 статьи 40¹ Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”, и порядок расчета финансовых нормативов кредитных кооперативов, предусмотренных пунктом 11 статьи 40¹ Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”.

1. Для кредитных кооперативов устанавливается следующее минимальное допустимое числовое значение финансового норматива соотношения

суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН7) в размере 70 процентов (50 процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее двух лет со дня их создания).

2. Для кредитных кооперативов устанавливается следующий порядок расчета финансовых нормативов.

2.1. Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива (ФН1), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН1} = \frac{\text{РезФ}}{\text{ЗЧ} + \text{ЗАЧ}} \times 100\%,$$

где:

РезФ – величина резервного фонда кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета;

ЗЧ – размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 27.03.2017.

кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета;

ЗАЧ – размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от ассоциированных членов кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.

2.2. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от одного члена кредитного кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от членов кредитного кооператива (ФН2), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН2} = \frac{\text{МП}}{\text{ЗЧ}} \times 100\%,$$

где:

МП – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов от одного члена кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.

2.3. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену кредитного кооператива, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (ФН3), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН3} = \frac{\text{МЗ}}{\text{ПЗ}} \times 100\%,$$

где:

МЗ – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа и (или) займов одному члену кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета;

ПЗ – задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.

2.4. Финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива и ассоциированных членов кредитного кооператива (ФН4), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН4} = \frac{\text{ПФ}}{\text{ЗЧ} + \text{ЗАЧ}} \times 100\%,$$

где:

ПФ – величина паевого фонда кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.

2.5. Финансовый норматив соотношения суммы денежных средств, размещенных в кредитных кооперативах последующего уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей в себя паевую фонд и привлеченные денежные средства кредитного кооператива (ФН5), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН5} = \frac{\text{ППУ}}{\text{ПФ} + \text{ПС}} \times 100\%,$$

где:

ППУ – задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с размещением денежных средств в виде займов в кредитных кооперативах последующего уровня согласно данным бухгалтерского учета;

ПС – задолженность по сумме привлеченных денежных средств кредитного кооператива согласно данным бухгалтерского учета.

2.6. Финансовый норматив соотношения части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства и задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом (ФН6), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН6} = \frac{\text{ДС} + \text{ПЗ}}{\text{ПВЗ}} \times 100\%,$$

где:

ДС – денежные средства кредитного кооператива;

ПВЗ – задолженность по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением займов кредитным кооперативом согласно данным бухгалтерского учета.

2.7. Финансовый норматив ФН7 рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН7} = \frac{\text{ДТ}}{\text{ДО}} \times 100\%,$$

где:

ДТ – сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета;

ДО – сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев согласно данным бухгалтерского учета.

В расчет значения ДТ не включаются:

денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней в размере 50 процентов от объема указанных денежных требований;

денежные требования кредитного кооператива по займам с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней в раз-

мере 75 процентов от объема указанных денежных требований.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и вступает в силу с 1 июня 2018 года, за исключением подпункта 2.4 пункта 2 настоящего Указания.

Подпункт 2.4 пункта 2 настоящего Указания вступает в силу с 1 июня 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 29.03.2017.

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
28 июня 2016 года, протокол № САДП-9

СОГЛАСОВАНО
Банком России
от 28 декабря 2016 года № 015-51/10508

**Федеральный стандарт актуарной деятельности
“Актуарное оценивание деятельности
негосударственных пенсионных фондов”**

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	45
Раздел 2. Термины и определения	45
Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания	46
Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств	49
Раздел 5. Документирование результатов проведения актуарного оценивания	49
Раздел 6. Дополнительные требования к проведению обязательного актуарного оценивания	50
Раздел 7. Особенности оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности	53

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт actuarной деятельности “Actuarное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов” (далее – федеральный стандарт) устанавливает общие принципы проведения actuarного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов.

1.2. Настоящий федеральный стандарт должен применяться в каждом из следующих случаев:

- при подготовке actuarием вывода о фактическом объеме совокупных обязательств негосударственного пенсионного фонда;
- при проведении actuarием обязательного actuarного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда и подготовке actuarного заключения;
- при наличии в поставленной перед actuarием задаче указания на необходимость применения настоящего федерального стандарта.

Actuarию следует руководствоваться применимыми положениями настоящего федерального стандарта при решении иных задач, связанных с actuarными расчетами и имеющих отношение к деятельности негосударственных пенсионных фондов.

Actuarий должен следовать настоящему федеральному стандарту вне зависимости от основания (трудовой или гражданско-правовой договор) осуществления actuarной деятельности.

1.3. Решения, принимаемые actuarием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении actuarия в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами actuarной деятельности, стандартами и правилами саморегулируемой организации actuarиев.

1.4. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней после дня его официального опубликования Банком России.

1.5. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт он утверждает-ся в новой редакции.

Раздел 2. Термины и определения

2.1. Выполнение поставленной перед actuarием задачи – оказание actuarием услуг, основанных на actuarных расчетах, предоставляемых заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

2.2. Отчетная дата – дата, по состоянию на которую проводится actuarное оценивание.

2.3. Вывод о финансовом состоянии – вывод о возможности негосударственного пенсионного фонда выполнить свои финансовые обязательства.

2.4. Уполномоченные органы – уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и Банк России.

2.5. Клиенты негосударственного пенсионного фонда – вкладчики, участники, застрахованные лица, а также их правопреемники.

2.6. Заказчик – сторона, нанимающая лиц(о), осуществляющих(ее) actuarную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя actuarия.

2.7. Беспристрастные actuarные предположения – actuarные предположения, которые не являются преднамеренно оптимистичными или излишне консервативными.

2.8. Встроенный опцион – право клиента негосударственного пенсионного фонда на совершение определенных действий в определенный момент времени в будущем или на протяжении определенного отрезка времени. Примерами такого права могут быть: право получения выкупной суммы в увеличенном размере в случае начисления дохода ниже определенного уровня; право на переход в другой негосударственный пенсионный фонд; право на изменение пенсионной схемы.

2.9. Негарантированные выгоды – дополнительные выплаты или увеличение размеров (а также продолжительности, частоты и др.) текущих или будущих выплат, производимые негосударственным пенсионным фондом. Примерами таких выгод могут быть: разовые выплаты, не являющиеся обязательными для негосударственного пенсионного фонда в соответствии с условиями договоров и производимые в связи с юбилейными и праздничными датами; увеличение размеров назначенных пенсий, превышающее уровень, предусмотренный условиями договора; начисление дохода сверх предусмотренного условиями договора уровня, которое приводит к увеличению текущих или будущих выплат.

2.10. Стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению – приведенная стоимость всех денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного фонда, включающих в себя будущие поступления в виде взносов и распределения негосударственным пенсионным фондом результатов размещения средств пенсионных резервов, будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам, сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы негосударственного пенсионного фонда по обслуживанию договоров, поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заклю-

чением новых договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию – приведенная стоимость всех денежных потоков по договорам об обязательном пенсионном страховании, включающих в себя будущие поступления в виде взносов и распределения негосударственным пенсионным фондом результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, будущие выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам, сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы негосударственного пенсионного фонда по обслуживанию договоров, поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и негарантированным дополнительным выгодам, без учета расходов, связанных с заключением новых договоров об обязательном пенсионном страховании.

2.11. Чистая стоимость обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (обязательному пенсионному страхованию) – приведенная стоимость денежных потоков, связанных с движением средств пенсионных резервов (пенсионных накоплений) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (об обязательном пенсионном страховании) и не включающая в себя денежные потоки по собственным средствам негосударственного пенсионного фонда (имущества для обеспечения уставной деятельности), например сопутствующие поступления и выплаты денежных средств, таких как прямые расходы негосударственного пенсионного фонда по обслуживанию договоров.

2.12. Ожидаемое чистое выбытие денежных средств – разность между ожидаемым выбытием и поступлением денежных средств.

2.13. Уровень собственного обеспечения выплат – отношение стоимости обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по определенной категории клиентов негосударственного пенсионного фонда или группе договоров негосударственного пенсионного фонда, к стоимости обязательств по той же категории клиентов негосударственного пенсионного фонда (группе договоров), определенной без учета стоимости будущих взносов.

2.14. Разрешенные активы – активы, которые в соответствии с законодательными актами, норма-

тивными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов могут составлять, соответственно, пенсионные резервы, пенсионные накопления, собственные средства (имущество для обеспечения уставной деятельности) негосударственного пенсионного фонда. Активы, которые в соответствии с законодательными актами, нормативными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов при определении стоимости собственных средств (имущества для обеспечения уставной деятельности) учитываются по нулевой стоимости, не относятся к разрешенным активам. Сведения об отнесении активов к разрешенным активам могут быть предоставлены заказчиком или получены актуарием из других источников.

2.15. Построение актуарного баланса – проведение сопоставления стоимости обязательств и стоимости активов под обеспечение этих обязательств.

2.16. Профессиональное суждение актуария – суждение актуария, основанное на его профессиональной подготовке, знаниях и опыте осуществления актуарной деятельности.

2.17. Актуарий должен – актуарий обязан выполнять указанное требование, если оно существенно. Если в соответствующем разделе настоящего федерального стандарта не указано иное, все утверждения в настоящем федеральном стандарте должны рассматриваться в значении “должен”.

2.18. Актуарию следует – актуарий вправе либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.19. Актуарий может – актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом раскрытие отказа от его выполнения не требуется.

Раздел 3. Сведения для проведения актуарного оценивания

3.1. Отчетная дата

3.1.1. Актуарное оценивание¹ проводится на основе сведений по состоянию на отчетную дату.

3.1.2. Актуарное оценивание проводится с учетом всех событий, состоявшихся в день, соответствующий отчетной дате, по состоянию на конец этого дня. По результатам актуарного оценивания составляется актуарное заключение².

3.1.3. В случае если за период между отчетной датой и датой окончания проведения актуар-

¹ В пределах сферы применения настоящего федерального стандарта актуарием могут проводиться действия в целях решения различных поставленных перед актуарием задач. В целях упрощения изложения в настоящем федеральном стандарте для всех указанных действий используется обобщенный термин “актуарное оценивание”.

² В зависимости от поставленной перед актуарием задачи по итогам ее выполнения актуарием готовится отчет актуария, актуарное заключение, оба этих документа или иной документ. В целях упрощения изложения в настоящем федеральном стандарте для всех указанных документов используется обобщенный термин “актуарное заключение”, при этом требования по документированию результатов проведения актуарного оценивания считаются исполненными, если соответствующие сведения отражены в любом из указанных документов.

ного оценивания произошли события, о которых стало известно актуарию, которые могут оказать существенное влияние на результаты актуарного оценивания, а также на возможность выполнения негосударственным пенсионным фондом своих финансовых обязательств, актуарий должен учесть их при подготовке актуарного заключения и отразить в нем сведения о таких событиях.

3.2. Исходные данные

3.2.1. Актуарий, исходя из условий поставленной перед актуарием задачи и применяемых методов оценивания, должен определить перечень, объем и степень детализации запрашиваемых у заказчика данных, так чтобы данные были достаточны для проведения актуарных расчетов и формирования обоснованных выводов по результатам актуарного оценивания.

3.2.2. Актуарию следует принимать во внимание учетную политику негосударственного пенсионного фонда.

3.2.3. Актуарий должен удостовериться, что используемые им данные соответствуют поставленной перед актуарием задаче и достаточны для ее выполнения. Актуарию следует провести предварительную проверку данных на непротиворечивость, полноту, достоверность, согласованность. Предварительная проверка данных может включать:

- проверку того, что данные согласуются с данными из других источников, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, оборотно-сальдовой ведомости негосударственного пенсионного фонда;
- проверку того, что значения данных лежат в приемлемых пределах;
- сравнение с данными, используемыми в предыдущих оцениваниях.

3.2.4. При наличии существенных недостатков в данных актуарию следует либо отказаться от выполнения поставленной перед актуарием задачи, либо использовать доступные данные, которые по профессиональному суждению актуария позволят выполнить поставленную перед актуарием задачу. В случае если актуарию известны ограничения данных, которые, по его мнению, являются существенными, он должен раскрыть эти ограничения и их возможное влияние на результат актуарных оценок в актуарном заключении.

3.2.5. При наличии какой-либо неопределенности в отношении влияния пенсионного законодательства Российской Федерации, пенсионных или страховых правил, договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров об обязательном пенсионном страховании или решений исполнительных органов негосударственного пенсионного фонда на расчеты актуарию следует запросить у заказчика необходимые разъяснения и обосно-

вания, включая, если необходимо, юридические заключения и (или) разъяснения уполномоченных органов, которые связаны с рассматриваемой задачей. Актуарий должен отразить в актуарном заключении пояснения в отношении таких неопределенностей, а также сведения об их влиянии на результаты расчетов.

3.2.6. В целях выбора адекватных моделей расчетов актуарий должен учитывать все существенные характеристики и условия негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, применяемые негосударственным пенсионным фондом, отраженные в законодательных актах, нормативных правовых актах уполномоченных органов, пенсионных и страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, договорах, решениях руководящих органов негосударственного пенсионного фонда.

3.3. Актуарные предположения

3.3.1. При выборе актуарных предположений актуарий должен учитывать цель проведения расчетов, требования законодательства Российской Федерации, применимых Международных стандартов финансовой отчетности, соответствующих стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемых организаций актуариев и кодекса профессиональной этики актуария, установленного саморегулируемой организацией.

3.3.2. Актуарий должен обеспечить беспристрастность, непредвзятость и согласованность актуарных предположений между собой. Недопустима коррекция одного из актуарных предположений для компенсации недостатков другого независимого предположения. В частности, недопустима коррекция ставки дисконтирования в целях компенсации недостатков предположения в отношении будущих уровней смертности.

3.3.3. При выборе актуарных предположений актуарий должен учитывать характеристики методов и моделей, используемых при проведении актуарного оценивания. Актуарные предположения должны выбираться актуарием на основе анализа достаточного объема информации, отвечающей поставленной перед актуарием задаче.

3.3.4. Вопрос о составе и объеме информации, необходимой для формирования актуарных предположений, является предметом профессионального суждения актуария. В состав такой информации могут включаться:

- национальные или региональные демографические данные и прогнозы национальной статистической службы;
- финансовые и экономические прогнозы;
- исторические данные о динамике основных показателей объекта оценивания.

При этом актуарий должен выбирать источники информации с учетом их надежности.

3.3.5. При выборе актуарных предположений о ставке дисконтирования актуарию следует учитывать:

- ставки по финансовым инструментам при низком кредитном риске (например, ставки, основанные на кривых доходности надежных корпоративных или государственных облигаций);
- модели, используемые для определения ставок дисконтирования, включая исходные предположения и ограничения;
- интервал разумных альтернативных ставок дисконтирования.

Актуарию следует определять ставку дисконтирования с учетом ожидаемых комиссий и иных расходов, связанных с управлением активами.

Актуарию следует выбирать ставку дисконтирования, отражающую ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, нормативных и других ограничений, а также с учетом практики инвестирования негосударственного пенсионного фонда.

Ставка дисконтирования определяется по состоянию на отчетную дату.

В актуарном заключении кроме ставки дисконтирования должна быть указана область ее применения, то есть определены денежные потоки, к которым она применяется, а также должно содержаться обоснование выбора ставки дисконтирования.

3.3.6. При выборе актуарных предположений об уровне смертности актуарию следует отдельно сделать предположения в отношении базового уровня смертности (уровень смертности, относящийся к периодам до отчетной даты) и в отношении будущих изменений уровня смертности. Актуарию следует отразить предположения об уровне смертности в актуарном заключении.

Предположения по базовому уровню смертности актуарию следует выбирать на основе исторических данных негосударственного пенсионного фонда. Помимо исторических данных негосударственного пенсионного фонда актуарий также, в том числе при недостаточной статистической значимости исторических данных негосударственного пенсионного фонда, может использовать статистические данные, полученные из других источников. В частности, могут использоваться таблицы смертности, публикуемые Федеральной службой государственной статистики, уполномоченными органами с учетом необходимых корректировок, отражающих специфические особенности состава участников (застрахованных лиц) негосударственного пенсионного фонда, такие как средние уровни пенсионных выплат, место жительства и род занятий участников (застрахованных лиц) негосударственного пенсионного фонда, и другие.

3.3.7. В состав актуарных предположений актуарий может включать, в частности, предположения: об индексации будущих выплат; о доле дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляемой на увеличение будущих выплат; в отношении графика поступления пенсионных и страховых взносов; об объеме средств, направляемых в страховой резерв и резерв по обязательному пенсионному страхованию.

3.3.8. При выборе актуарных предположений об уровне расторжений договоров и возраста выхода на пенсию актуарию следует обосновать выбор с учетом исторических данных негосударственного пенсионного фонда, если они статистически значимы, а также условий расторжения договоров, ожидаемого размера выплат, возраста участника или застрахованного лица, срока с момента заключения договора.

3.3.9. При выборе актуарных предположений актуарий должен принимать во внимание гарантии, установленные законодательством, нормативными правовыми актами уполномоченных органов, документами негосударственного пенсионного фонда, договорами негосударственного пенсионного обеспечения. К таким гарантиям могут относиться, в частности, гарантии повышения размеров (индексации) назначенных негосударственных пенсий, гарантии в отношении начисления дохода.

3.3.10. При выборе актуарных предположений актуарий должен учитывать возможность предоставления негарантированных выгод, в частности:

- предыдущие факты предоставления негарантированных выгод;
- существующую политику в отношении принятия решений в части предоставления негарантированных выгод.

В актуарном заключении актуарию следует указать, в какой степени предположения учитывают прошлую практику предоставления негарантированных выгод и информацию в отношении решений в части негарантированных выгод в будущем. Информация в отношении решений в части предоставления негарантированных выгод в будущем может включать мнение органа, обладающего правом решения, будут ли предоставляться такие выгоды.

3.3.11. При моделировании денежных потоков, связанных с осуществлением негосударственного пенсионного обеспечения и (или) обязательного пенсионного страхования в целях выбора актуарных предположений об уровне расходов на ведение пенсионных счетов и прочих необходимых расходов, актуарию следует учитывать исторические данные негосударственного пенсионного фонда. Кроме того, актуарию следует сделать предположение относительно изменений расходов в будущем.

Раздел 4. Особенности оценивания стоимости обязательств

4.1. При выполнении поставленной перед актуарием задачи он должен выбирать уместные обоснованные методы и математические модели определения стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию с учетом требований законодательства Российской Федерации, применимых Международных стандартов финансовой отчетности, соответствующих стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемых организаций актуариев и кодекса профессиональной этики актуария, установленного саморегулируемой организацией.

4.2. Актуарию следует руководствоваться предположением непрерывности деятельности негосударственного пенсионного фонда. Актуарий не должен учитывать возможности внешнего финансирования (клиентами негосударственного пенсионного фонда в объемах сверх установленных договорами, а также акционерами, учредителями) и заключения новых договоров (появления новых участников, вкладчиков, застрахованных лиц).

4.3. Актуарий должен определять стоимость обязательств отдельно по каждому из направлений:

- обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению;
- обязательства по обязательному пенсионному страхованию.

4.4. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательств по обязательному пенсионному страхованию – отдельно по каждому договору или группе однородных договоров или условий пенсионного обеспечения. Актуарию следует учитывать также классификацию договоров в соответствии с учетной политикой негосударственного пенсионного фонда. Способ группировки определяется актуарием. Критерии группировки представляются в актуарном заключении с такой степенью детализации, чтобы другой актуарий мог определить для каждого договора, к какой группе он относится.

4.5. При определении стоимости обязательств актуарий должен учитывать все возможные виды денежных потоков с учетом их существенности и вероятности. Критерии существенности определяются актуарием.

4.6. Определение стоимости обязательств производится исходя из ожидаемого чистого выбытия денежных средств из негосударственного пенсионного фонда.

4.7. При определении стоимости обязательств актуарию следует учитывать все заключенные договоры, включая заключенные, но еще не вступив-

шие силу договоры, по которым ожидается чистое выбытие денежных средств из негосударственного пенсионного фонда и которые не могут быть расторгнуты негосударственным пенсионным фондом в одностороннем порядке.

4.8. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств на основе дисконтирования ожидаемых денежных потоков. Дисконтирование платежей, осуществление которых ожидается ранее двенадцати месяцев после отчетной даты, не требуется.

4.9. В случае если в отношении денежных потоков имеется неопределенность в отношении моментов и (или) размеров платежей, актуарию следует учитывать соответствующие вероятности. В частности, если указанные платежи связаны с дожитием (недожитием) клиентов негосударственного пенсионного фонда – физических лиц до определенной даты в будущем, актуарию следует сделать актуарные предположения об уровне смертности.

4.10. При наличии нераспределенного дохода (прибыли) по соответствующему виду деятельности актуарию следует оценивать стоимость обязательств с учетом ожидаемого способа его распределения.

4.11. Актуарию следует оценивать стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (обязательному пенсионному страхованию) с учетом денежных потоков, возникающих по встроенным опционам и гарантиям. К таким гарантиям могут относиться, в частности, гарантии повышения размеров (индексации) назначенных негосударственных пенсий, гарантии в отношении начисления доходности.

4.12. При определении стоимости денежных потоков предположения в отношении будущих взносов и выплат должны быть согласованы. В частности, пенсионные взносы, уплачиваемые после назначения негосударственной пенсии, актуарию следует учитывать только в той мере, в какой они связаны с будущими выплатами: если выплаты в определенном размере будут производиться вне зависимости от поступления новых взносов, такие взносы не могут включаться в расчет.

Раздел 5. Документирование результатов проведения актуарного оценивания

5.1. По результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи актуарий должен составить отчет актуария (и (или) актуарное заключение), оформленный в соответствии с пунктом 3.2 федерального стандарта актуарной деятельности “Общие требования к осуществлению актуарной деятельности”, а также настоящим федеральным стандартом, за исключением случаев, когда заинтересованные пользователи будут иным образом в

полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

5.2. Актуарию следует представлять в составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах:

- перечень видов деятельности, осуществляемых негосударственным пенсионным фондом;
- по каждой пенсионной схеме, применяемой негосударственным пенсионным фондом, указываются ее характеристики, существенные для выбора математических моделей и актуарных предположений;
- описания всех существенных будущих денежных потоков;
- описания математических моделей, методик проведения расчетов всех существенных показателей, позволяющих провести проверку результатов, содержащихся в актуарном заключении;
- перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания данных с указанием степени их детализации;
- сведения о проведенных проверках исходных данных;
- обоснования актуарных предположений с указанием источников и содержания информации, использованной при выборе актуарных предположений, а также, если применимо, методик, использованных для получения значений числовых показателей, отражающих актуарные предположения;
- в отношении актуарных предположений, выражаемых числовыми показателями, – значения таких показателей, в частности значения ставок дисконтирования, показатели таблиц смертности, если они включаются в состав актуарных предположений;
- критерии распределения договоров негосударственного пенсионного фонда по группам однородности;
- стоимость обязательств отдельно по каждой группе однородности, в том числе стоимость обязательств в отношении участников, которым уже назначена негосударственная пенсия;
- стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию, в том числе стоимость обязательств в отношении застрахованных лиц, которым уже назначена накопительная пенсия, срочная пенсионная выплата.

5.3. В составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах актуарию следует указать, что стоимость обязательств определена исходя из приведенной стоимости денежных потоков.

5.4. В актуарном заключении актуарий должен раскрыть также и другую информацию и выводы, необходимость раскрытия которых установлена законодательными актами или нормативными правовыми актами уполномоченных органов.

Раздел 6. Дополнительные требования к проведению обязательного актуарного оценивания

6.1. Дополнительные требования к определению и учету обязательств

6.1.1. Актуарий должен руководствоваться требованиями, установленными в настоящем Разделе, в случае проведения им обязательного актуарного оценивания. При решении иных задач актуарий может руководствоваться указанными требованиями.

6.1.2. При определении стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (обязательному пенсионному страхованию) актуарию следует определять:

- величину обязательств перед вкладчиками (участниками) в размере не менее стоимости гарантированных выплат (выкупная сумма или иная выплата, не являющаяся выплатой пенсии), которые могут быть произведены по требованию вкладчиков (участников);
- величину обязательств перед застрахованными лицами в размере не менее стоимости гарантированных негосударственным пенсионным фондом средств застрахованных лиц.

6.1.3. В случае применения солидарных пенсионных счетов стоимость обязательств, рассчитанная актуарием, перед участниками, которым еще не назначена негосударственная пенсия, и вкладчиками должна быть не менее суммы (профицита по солидарному пенсионному счету), на которую будут уменьшены пенсионные взносы вкладчиков для финансового обеспечения назначения новых негосударственных пенсий. Указанную сумму (профицит по солидарному пенсионному счету) актуарию следует определять в соответствии с пенсионными правилами негосударственного пенсионного фонда и договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Стоимость обязательств, рассчитанная актуарием, перед участниками, которым еще не назначена негосударственная пенсия, и вкладчиками не может быть меньше величины выкупной суммы, которая может быть выплачена в случае расторжения договора негосударственного пенсионного обеспечения. Соответствующую величину выкупной суммы актуарию следует определять без учета части выкупной суммы (при ее наличии), относящейся к участникам, которым назначена негосударственная пенсия.

6.1.4. В целях подпунктов 6.1.2, 6.1.3 стоимость гарантированных выплат (выкупной суммы) актуарию следует определять в предположении их осуществления с вероятностью 100% в день, следующий за отчетной датой. При отсутствии гарантиро-

ванных выплат их стоимость принимается равной нулю.

6.1.5. В случае если на определенную дату в будущем негосударственный пенсионный фонд должен обеспечить наличие определенной суммы средств в отношении участников (застрахованных лиц), актуарию следует учитывать это при определении соответствующей стоимости обязательств.

6.2. Проверка адекватности обязательств

6.2.1. При проведении проверки адекватности обязательств негосударственного пенсионного фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании (далее – проверка адекватности) в целях обязательного актуарного оценивания актуарию следует проводить ее отдельно:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;
- по договорам об обязательном пенсионном страховании.

6.2.2. В отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения производится сопоставление:

- а) стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- б) размер обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Вывод об адекватности обязательств может быть сделан актуарием при отсутствии существенного превышения величины в подпункте “а” над величиной в подпункте “б”.

6.2.3. В отношении договоров об обязательном пенсионном страховании производится сопоставление:

- а) стоимости обязательств по обязательному пенсионному страхованию;
- б) размера обязательств в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Вывод об адекватности обязательств может быть сделан актуарием при отсутствии существенного превышения величины в подпункте “а” над величиной в подпункте “б”.

6.2.4. Вывод об адекватности общей величины обязательств негосударственного пенсионного фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и об обязательном пенсионном страховании может быть сделан при одновременном выполнении условий адекватности, указанных в подпунктах 6.2.2 и 6.2.3.

6.3. Формулирование вывода о возможности негосударственного пенсионного фонда выполнить свои финансовые обязательства

6.3.1. При проведении обязательного актуарного оценивания в целях обоснования вывода о возможности исполнения негосударственным пенсионным фондом своих финансовых обязательств (далее – Вывод о финансовом состоянии) актуарий должен провести построение актуарного баланса и анализ соответствия активов и обязательств на отчетную дату.

6.3.2. Построение актуарного баланса проводится отдельно в отношении негосударственного пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования и в целом в отношении негосударственного пенсионного фонда.

6.3.3. В целях построения актуарного баланса в отношении негосударственного пенсионного обеспечения в состав обязательств включаются:

- чистая стоимость обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- кредиторская задолженность в отношении пенсионных резервов.

6.3.4. В целях построения актуарного баланса в отношении обязательного пенсионного страхования в состав обязательств включаются:

- чистая стоимость обязательств перед клиентами негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию;
- кредиторская задолженность в отношении пенсионных накоплений.

6.3.5. Активы для построения актуарного баланса учитываются отдельно по трем направлениям:

- по негосударственному пенсионному обеспечению;
- по обязательному пенсионному страхованию;
- собственные средства (имущество для обеспечения уставной деятельности).

6.3.6. В составе активов могут учитываться только разрешенные активы.

6.3.7. Актуарию следует учитывать активы по справедливой стоимости. Сведения о справедливой стоимости могут быть предоставлены заказчиком или получены из других источников.

6.3.8. Актуарное заключение должно содержать пояснения в отношении источников сведений о стоимости активов.

6.3.9. Построение актуарного баланса по негосударственному пенсионному обеспечению проводится исходя из соотношения между обязательствами, определенными в соответствии с подпунктом 6.3.3,

и стоимостью активов по негосударственному пенсионному обеспечению.

6.3.10. Построение актуарного баланса по обязательному пенсионному страхованию проводится исходя из соотношения между обязательствами, определенными в соответствии с пунктом 6.3.4, и стоимостью активов по обязательному пенсионному страхованию.

6.3.11. Если обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению, определенные в соответствии с подпунктом 6.3.3, или обязательства по обязательному пенсионному страхованию, определенные в соответствии с подпунктом 6.3.4, превышают стоимость активов по соответствующему виду деятельности, то негосударственный пенсионный фонд имеет недостаток активов по соответствующему виду деятельности. Объем недостатка активов определяется как разность между обязательствами и стоимостью активов по соответствующему виду деятельности.

6.3.12. В целях построения актуарного баланса в целом по негосударственному пенсионному фонду в составе обязательств негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- стоимость обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению;
- стоимость обязательств по обязательному пенсионному страхованию;
- кредиторская задолженность, полученные займы и кредиты, прочие обязательства негосударственного пенсионного фонда.

6.3.13. В целях построения актуарного баланса в целом по негосударственному пенсионному фонду в составе активов негосударственного пенсионного фонда учитываются:

- активы пенсионных резервов в объеме, не превышающем обязательства, определенные в соответствии с подпунктом 6.3.3;
- активы пенсионных накоплений в объеме, не превышающем стоимость обязательств, определенных в соответствии с подпунктом 6.3.4;
- активы, в которые размещены собственные средства негосударственного пенсионного фонда (имущество для обеспечения уставной деятельности).

6.3.14. Если стоимость обязательств негосударственного пенсионного фонда, определенная в соответствии с подпунктом 6.3.12 настоящего федерального стандарта, превышает стоимость активов, определенную в соответствии с подпунктом 6.3.13 настоящего федерального стандарта, то это свидетельствует о наличии актуарного дефицита. Размер актуарного дефицита определяется как разность между указанными стоимостями обязательств и активов.

6.3.15. Сопоставление сроков исполнения обязательств и поступления денежных средств от активов актуарию следует проводить отдельно для

каждого актуарного баланса, предусмотренного подпунктом 6.3.2.

В отсутствие существенных особенностей выплат актуарию следует распределить обязательства по срокам исполнения на группы: менее одного года; от одного года до трех лет; от трех лет до пяти лет; пять лет и более.

При распределении по срокам ожидаемых поступлений денежных средств от активов временные интервалы распределения должны быть согласованы с временными интервалами распределения обязательства по срокам исполнения.

6.3.16. Вывод о финансовом состоянии делается актуарием на основе сопоставления активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда с учетом сроков исполнения обязательств и ожидаемых поступлений денежных средств от активов, а также иной существенной информации и отражается и обосновывается в актуарном заключении.

6.3.17. Вывод о том, что негосударственный пенсионный фонд в состоянии выполнить свои финансовые обязательства, может быть сделан при условии отсутствия актуарного дефицита. Указанное условие является необходимым. Актуарий должен учитывать также иную существенную информацию, влияющую на Вывод о финансовом состоянии.

6.4. Документирование результатов

6.4.1. В актуарном заключении актуарию следует представить результаты проверки адекватности обязательств отдельно в отношении негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования.

6.4.2. При представлении в актуарном заключении Вывода о финансовом состоянии актуарий должен указать:

- сведения о стоимости активов негосударственного пенсионного фонда, определенных в соответствии с пунктом 6.3.13 настоящего федерального стандарта;
- сведения о стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда, определенных в соответствии с пунктом 6.3.12 настоящего федерального стандарта;
- вывод о наличии или отсутствии актуарного дефицита негосударственного пенсионного фонда. При наличии актуарного дефицита его величина указывается в денежных единицах и в процентах от стоимости обязательств.

6.4.3. При представлении обоснования Вывода о финансовом состоянии актуарию следует раскрыть:

- результаты сопоставления стоимости активов и обязательств по каждому из направлений, указанных в п. 6.3.5 настоящего федерального стандарта;
- сведения о стоимости активов по группам (видам) активов. Параметры группировки опре-

деляются актуарием. Отдельно отражается эффект от применения ограничений, установленных пунктом 6.3.13 настоящего федерального стандарта;

- результаты анализа факторов, которые могут указывать на неустойчивое состояние негосударственного пенсионного фонда;
- иную существенную информацию, которая оказала или могла оказать влияние на Вывод о финансовом состоянии.

6.4.4. В актуарном заключении актуарию следует представлять результаты построения актуарных балансов по каждому виду деятельности негосударственного пенсионного фонда и негосударственному пенсионному фонду в целом, а также сведения о наличии/отсутствии недостатка активов по видам деятельности.

6.4.5. В актуарном заключении актуарию следует также раскрыть другую дополнительную существенную информацию, на основании которой был сделан вывод об объеме финансовых обязательств негосударственного пенсионного фонда и о возможности их выполнения негосударственным пенсионным фондом.

6.4.6. В отношении обязательств по участникам, которым назначена негосударственная пенсия, актуарию по каждой пенсионной схеме, применяемой негосударственным пенсионным фондом, следует отразить уровень собственного обеспечения выплат.

6.5. Дополнительная информация по итогам актуарного оценивания

6.5.1. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрено проведение анализа чувствительности результатов расчетов к изменениям ключевых актуарных предположений, то актуарию следует представить результаты анализа чувствительности в актуарном заключении. Значение предположений, используемых для анализа чувствительности, актуарию следует представлять в актуарном заключении в абсолютном выражении или в процентах по отношению к значениям, использованным при определении стоимости обязательств. Результаты анализа чувствительности актуарию следует представлять в денежных единицах либо указывать, что при оценивании обязательств существенные актуарные предположения, чувствительность к которым может быть проанализирована, не применялись.

Актуарию следует оценивать изменения результатов оценивания стоимости обязательств в целом по негосударственному пенсионному фонду, применяя по состоянию на отчетную дату предположения из диапазона возможных значений соответствующих показателей.

6.5.2. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрен анализ соответствия

размера страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) нормативному значению, то актуарию следует определять фактическую величину страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) как наименьшую из величин:

- величина страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) по данным негосударственного пенсионного фонда;
- стоимость активов по соответствующему виду деятельности, уменьшенная на стоимость обязательств по соответствующему виду деятельности и на суммы всех прочих резервов, формируемых негосударственным пенсионным фондом по соответствующему виду деятельности.

В составе информации об актуарном оценивании и полученных результатах актуарию следует отражать: нормативное значение страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию), фактическую величину страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию), вывод о соответствии размера страхового резерва (резерва по обязательному пенсионному страхованию) нормативному значению.

6.5.3. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрено проведение актуарного оценивания возможности исполнения пенсионных обязательств в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, то при проведении соответствующего оценивания актуарий должен учитывать помимо прекращения поступлений взносов также связанные с ними в соответствии с условиями договоров изменения выплат, производимых негосударственным пенсионным фондом. В целях данного расчета прекращение взносов не должно рассматриваться как прекращение (расторжение) договоров. Результаты расчета актуарию следует представлять в форме построения актуарных балансов по каждому виду деятельности негосударственного пенсионного фонда и негосударственному пенсионному фонду в целом.

Раздел 7. Особенности оценивания стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности

7.1. В случае если поставленной перед актуарием задачей предусмотрено оценивание стоимости обязательств негосударственного пенсионного фонда в целях подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда (далее – расчеты в целях под-

готовки сведений для финансовой отчетности), актуарию следует руководствоваться:

- законодательными актами и нормативными правовыми актами уполномоченных органов, устанавливающими требования к соответствующей отчетности негосударственного пенсионного фонда;
- учетной политикой негосударственного пенсионного фонда.

7.2. В случаях проведения расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности актуарные предположения, если это предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, могут быть установлены заказчиком. В случае если актуарий не согласен с предположениями, установленными заказчиком, актуарию следует отразить в документе, подготавливаемом по итогам расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности, факт и основания установления актуарных предположений заказчиком, факт и причины несогласия с установленными предположениями.

7.3. При выборе актуарных предположений актуарию следует учитывать предположения, использовавшиеся при расчетах в целях подготовки сведений для финансовой отчетности на предыдущую отчетную дату. Актуарий должен раскрывать в документе, подготавливаемом по итогам расчетов в

целях подготовки сведений для финансовой отчетности, факт и причины изменений в предположениях, использованных при расчете.

7.4. В случаях проведения расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности методы и математические модели, если это предусмотрено поставленной перед актуарием задачей, могут быть установлены заказчиком. В случае если актуарий не согласен с методами и математическими моделями, установленными заказчиком, актуарию следует отразить в документе, подготавливаемом по итогам расчетов в целях подготовки сведений для финансовой отчетности, факт и основания установления методов и математических моделей заказчиком, факт и причины несогласия с установленными методами и математическими моделями.

7.5. Прочие положения настоящего федерального стандарта применяются в части, не противоречащей требованиям, указанным в пунктах 7.1–7.4 настоящего федерального стандарта. В частности, в случае если подготовка сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности предусматривает проведение проверки адекватности обязательств, то указанная проверка проводится в соответствии с требованиями к ее проведению для целей подготовки сведений для бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 33

31 марта 2017

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 33 (1867)
31 марта 2017

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

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,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

© Центральный банк Российской Федерации, 1994