



Банк России

№ 46

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

17 июля 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 46 (2098)

17 июля 2019

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	14
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 июля 2019 года	14
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	16
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в мае 2019 года	16
Приказ Банка России от 12.07.2019 № ОД-1622	20
Приказ Банка России от 12.07.2019 № ОД-1623	20
Приказ Банка России от 12.07.2019 № ОД-1624	21
Приказ Банка России от 12.07.2019 № ОД-1625	22
Приказ Банка России от 12.07.2019 № ОД-1626	23
Приказ Банка России от 12.07.2019 № ОД-1627	24
Сообщение о прекращении Банкхаус Эрбе (АО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Джей энд Ти Банк (АО)	25
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	25
Сообщение об исключении АО КБ “Михайловский ПЖСБ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	25
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Приказ Банка России от 11.07.2019 № ОД-1614	26
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	28
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	28
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 11 июля 2019 года	28
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	30
Валютный рынок	30
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	30
Рынок драгоценных металлов	31
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	31
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	32
Указание Банка России от 22.04.2019 № 5128-У “О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренными частями 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” запрос”	32
Указание Банка России от 29.05.2019 № 5154-У “О требованиях к порядку и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации”	34
Указание Банка России от 03.06.2019 № 5159-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 22 июня 2016 года № 4051-У “Об утверждении перечня иностранных организаций, которым центральный депозитарий открывает счета депо иностранного номинального держателя”	37
Указание Банка России от 04.06.2019 № 5161-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П “О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России”	38

Указание Банка России от 18.06.2019 № 5174-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	39
Указание Банка России от 12.07.2019 № 5198-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”	40
Информационное письмо Банка России от 11.07.2019 № ИН-01-59/61 “О деятельности кредитных организаций по предоставлению кредитов и рефинансированию ранее выданных кредитов, по которым предоставляются субсидии из федерального бюджета (в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711)”	53
Информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62 “О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У”	54

Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ
8 июля 2019

о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка

Об утверждении отчета о прекращении ИПИФ комбинированного “Капиталь-Универсальный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 8 июля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Интервального паевого инвестиционного комбинированного фонда “Капиталь-Универсальный” (рег. номер 3020 от 06.08.2015) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ИПИФ комбинированного “Капиталь-Инвестиционный” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 8 июля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Интервального паевого инвестиционного комбинированного фонда “Капиталь-Инвестиционный” (рег. номер 2903 от 15.12.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О продлении срока прекращения ЗПИФ недвижимости “Северный парк”

Банк России 8 июля 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Северный парк” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Спектр-Капитал”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 01.11.2019.

Об аннулировании лицензии ЗАО “УК “Евразия”

Банк России 8 июля 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 12.10.2012 № 21-000-1-00930, предоставленную Закрытому акционерному обществу “Управляющая компания “Евразия” (ОГРН 5077746473019; ИНН 7710669920), на основании заявления об отказе от лицензии.

О переоформлении лицензии ООО “СПБ “Тим Профит”

Банк России 8 июля 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в ЕГРЮЛ, Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой и перестраховочный брокер “Тим Профит” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4313).

О переоформлении лицензии НКО ПОВС “Народные кассы”

Банк России 8 июля 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление взаимного страхования в связи с изменением наименования и сведений о перечне видов страхования Некоммерческой корпоративной организации Потребительскому обществу взаимного страхования “Народные кассы” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4192).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК “ДИЛИНГ”

Банк России 5 июля 2019 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 “Микрокредитная компания “ДИЛИНГ” (ОГРН 1134329000574).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций АО “МКК “Метрофинанс”

Банк России 5 июля 2019 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 Акционерном обществе “Микрокредитная компания “Метрофинанс” (ОГРН 1177847097724).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Актуальное предложение”**

Банк России 5 июля 2019 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 Микрокредитной компании “Актуальное предложение” (ОГРН 1187232005729).

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

Банк России 5 июля 2019 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 микрокредитной компании “АДРЕССАТ” (ОГРН 1185835010338).

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

Банк России 5 июля 2019 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 Микрокредитной компании “Агор” (ОГРН 1094345011386).

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

Банк России 5 июля 2019 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 Микрокредитной компании “Инам” (ОГРН 1164350074305).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания Базис плюс”**

Банк России 5 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Базис плюс” (ОГРН 1145476064690):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с февраля по апрель 2019 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Дай займ”**

Банк России 5 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Дай займ” (ОГРН 1172225041790):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости

потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за апрель 2019 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “АОД Системс”

Банк России 5 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АОД Системс” (ОГРН 1130327001771):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с апреля 2018 года по апрель 2019 года.

ИНФОРМАЦИЯ
9 июля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “МОСФИНИНВЕСТ”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “МОСФИНИНВЕСТ” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ББ финанс”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ББ финанс” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Монгора”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Монгора” (г. Петровск-Забайкальский, Забайкальский край).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Саяф”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Саяф” (г. Снежинск, Челябинская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Академическая”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Академическая” (г. Новосибирск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Небо”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Небо” (г. Астрахань, Астраханская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК ЕрмолаевГрупп”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания ЕрмолаевГрупп” (д. Старая Бодья, Кизнерский р-н, Удмуртская Республика).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “СИБЛАТ”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “СИБЛАТ” (г. Набережные Челны, Республика Татарстан).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Мигомденьги РБ”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Мигомденьги РБ” (г. Уфа, Республика Башкортостан).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Фрейр”

Банк России 9 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фрейр” (ОГРН 1183850004910):

- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, I квартал 2019 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2018 года, I квартал 2019 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с декабря 2018 года по апрель 2019 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 об ООО МКК “ИКС”

Банк России 9 июля 2019 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 микрокредитной компании “ИнвестКредитСервис” (ОГРН 1141215003016).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ”

Банк России 9 июля 2019 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 Микрокредитной компании “КРЕДИТНЫЕ СИСТЕМЫ” (ОГРН 1113528010584).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания “Лимон”

Банк России 9 июля 2019 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 “Микрокредитная компания “Лимон” (ОГРН 1173443016207).

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

Банк России 9 июля 2019 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 Микрокредитной компании “Ситим” (ОГРН 1141447014037).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Капитал ДВ”**

Банк России 9 июля 2019 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 микрокредитной компании “Капитал ДВ” (ОГРН 1152506000668).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Экспресс Кредит Инвест”**

Банк России 9 июля 2019 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 Микрокредитной компании “Экспресс Кредит Инвест” (ОГРН 1135836002411).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “Финанс 29”**

Банк России 9 июля 2019 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 “Микрокредитная компания “Финанс 29” (ОГРН 1142932001134).

О переоформлении лицензии АО “ФБ “Август”

Банк России 9 июля 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерного общества “Финансовый брокер “Август” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

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

Банк России 9 июля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Юнайтед” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Парус” (рег. номер 0845-94125831 от 07.06.2007) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

ИНФОРМАЦИЯ
10 июля 2019

о решениях Банка России в отношении участников
финансового рынка

О предоставлении лицензии ООО “УК “СМАРТ”

Банк России 10 июля 2019 года принял решение предоставить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “СМАРТ”.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК Три Кита”**

Банк России 10 июля 2019 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 “Микрокредитная компания Три Кита” (ОГРН 1172225023321).

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

Банк России 10 июля 2019 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 Микрокредитной компании “ТАЙПАН” (ОГРН 1140280049986).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК Лондон финанс”**

Банк России 10 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Лондон финанс” (ОГРН 5177746000196) (далее – Общество):

– за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об Обществе с ограниченной ответственностью “МКК “Робекс”**

Банк России 10 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Робекс” (ОГРН 1176952003194) (далее – Общество):

– за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 10 июля 2019 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 “Микрокредитная компания “Всегда рядом” (ОГРН 1177746118990).

ИНФОРМАЦИЯ
11 июля 2019

о решениях Банка России в отношении участников
финансового рынка

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

Банком России 11 июля 2019 года КПК “СИБИРСКАЯ КРЕДИТНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ КОМПАНИЯ” (ИНН 2466129564; ОГРН 1052466056224) выдано предписание № Т6-16/22099 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “ИК “Витус”

Банк России 11 июля 2019 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Витус” (ИНН 5906001605) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а также требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а именно: осуществление действий, относящихся к манипулированию рынком, нарушение требований, предъявляемых к минимальному размеру и порядку расчета размера собственных средств, нарушение срока представления отчетности в Банк России, неисполнение предписания Банка России, нарушение требований к брокерской деятельности, нарушение требований

к расчету показателя краткосрочной ликвидности, предоставление в Банк России недостоверной отчетности, нарушение требований к порядку и срокам раскрытия информации, раскрытие недостоверной информации в сети Интернет.

Действие лицензий прекращается с 11.12.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 10.12.2019.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЗЛАТО”

Банк России 11 июля 2019 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 микрокредитной компании “ЗЛАТО” (ОГРН 1126315006256).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “УДАЧНЫЙ ЧАС”

Банк России 11 июля 2019 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 МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “УДАЧНЫЙ ЧАС” (ОГРН 1157746936995).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Займ № 1”

Банк России 11 июля 2019 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 “Микрокредитная компания Займ № 1” (ОГРН 1177746194977).

О выдаче лицензии ООО “СБ “Траст Кавер”

Банк России 11 июля 2019 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “Траст Кавер” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июля — 7,14%.

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

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

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

об отзыве у НКО “21 ВЕК” (ООО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Банк России приказом от 12.07.2019 № ОД-1622¹ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Небанковской кредитной организации “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) НКО “21 ВЕК” (ООО) (рег. № 3309-К, г. Санкт-Петербург, далее — НКО “21 ВЕК”). По величине активов кредитная организация занимала 463-е место в банковской системе Российской Федерации².

Банк России принял такое решение в соответствии с п. 12 части второй ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”³, руководствуясь тем, что НКО “21 ВЕК”:

- не нарастила собственные средства (капитал) до минимальной величины, установленной Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Деятельность НКО “21 ВЕК” на протяжении длительного времени характеризовалась существенным спадом деловой активности. Руководством и собственниками НКО “21 ВЕК” не были предприняты действенные меры по увеличению размера ее собственных средств (капитала) до минимальной величины, установленной ст. 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” с 01.07.2019, в размере 90 млн рублей.

В НКО “21 ВЕК” назначена временная администрация Банка России⁴, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁵ либо ликвидатора⁶. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

НКО “21 ВЕК” не является участником системы страхования вкладов.

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

об отзыве у АО НКО “Частный РКЦ” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Банк России приказом от 12.07.2019 № ОД-1624¹ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” АО НКО “Частный РКЦ” (рег. № 3420-К, г. Москва, далее — НКО “Частный РКЦ”). По величине активов кредитная организация занимала 464-е место в банковской системе Российской Федерации².

Банк России принял такое решение в соответствии с п. 6 части первой и п. 12 части второй ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”³, руководствуясь тем, что НКО “Частный РКЦ”:

- не нарастила собственные средства (капитал) до минимальной величины, установленной Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”;
- нарушала федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к ней меры.

Руководством и собственниками НКО “Частный РКЦ” не были предприняты действенные меры по увеличению размера ее собственных средств (капитала) до минимальной величины, установленной ст. 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” с 01.07.2019 в размере 90 млн рублей.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

² Согласно данным отчетности на 01.07.2019.

³ Решение Банка России принято в связи с невыполнением кредитной организацией требований, установленных частями пятнадцатой и шестнадцатой ст. 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, принимая во внимание, что небанковская кредитная организация не достигла на 1 июля 2019 года минимального размера собственных средств (капитала).

⁴ В соответствии с приказом Банка России от 12.07.2019 № ОД-1623. Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

⁵ В соответствии со ст.ст. 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁶ В соответствии со ст. 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁷ Решение Банка России принято в связи с невыполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также невыполнением требований, установленных частями пятнадцатой и шестнадцатой ст. 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, принимая во внимание, что небанковская кредитная организация не достигла на 1 июля 2019 года минимального размера собственных средств (капитала).

В НКО “Частный РКЦ” назначена временная администрация Банка России¹, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего² либо ликвидатора³. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

НКО “Частный РКЦ” не является участником системы страхования вкладов.

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

об аннулировании у АКБ “НБВК” (АО) лицензии на осуществление банковских операций

Банк России приказом от 12.07.2019 № ОД-1627⁴ аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного Коммерческого Банка “Национальный Банк Взаимного Кредита” (Акционерное общество) АКБ “НБВК” (АО) (рег. № 3214, г. Москва). По величине активов кредитная организация занимала 411-е место в банковской системе Российской Федерации⁵.

Основанием для аннулирования⁶ лицензии у АКБ “НБВК” (АО) послужило соответствующее ходатайство кредитной организации, направленное в Банк России в связи с решением общего собрания акционеров о ее добровольной ликвидации (согласно ст. 61 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно представленным в Банк России отчетным данным, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В АКБ “НБВК” (АО) будет назначена ликвидационная комиссия⁷.

АКБ “НБВК” (АО) не является участником системы страхования вкладов.

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

о докапитализации АО “ВОКБАНК”

Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества “Волго-Окский коммерческий банк” (рег. № 312, далее — ВОКБАНК). Изменения предусматривают выделение Банком России финансирования на докапитализацию ВОКБАНКа в размере 2,73 млрд рублей. В результате Банк России станет владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций ВОКБАНКа.

После приобретения Банком России дополнительного выпуска акций ВОКБАНКа будет обеспечено соблюдение им нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Мероприятия, уже выполненные в рамках плана участия, позволили обеспечить работу ВОКБАНКа в стандартном режиме.

Банком России рассматривается возможность реализации акций ВОКБАНКа в установленном порядке заинтересованным инвесторам.

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

о докапитализации “ПАО “МИНБанк”

Банк России утвердил изменения в план участия Банка России по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества “Московский Индустриальный банк” (рег. № 912, далее — МИНБанк).

Изменения предусматривают выделение Банком России финансирования на докапитализацию МИНБанка в размере 128,7 млрд рублей. Данные средства будут направлены на приобретение дополнительного выпуска акций МИНБанка, в результате чего Банк России станет владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций МИНБанка.

¹ В соответствии с приказом Банка России от 12.07.2019 № ОД-1625. ¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

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

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

⁴ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

⁵ Согласно данным отчетности на 01.07.2019.

⁶ Лицензия аннулирована на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁷ В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

После приобретения Банком России дополнительного выпуска акций МИНБанка будет обеспечено соблюдение им нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом требуемых надбавок к достаточности капитала.

Мероприятия, уже выполненные в рамках плана участия, позволили остановить отток средств клиентов и обеспечить работу МИНБанка в стандартном режиме.

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

о снижении значения норматива достаточности базового капитала ПАО КБ “Восточный”

Банк России в соответствии с требованиями п. 2.3.4 Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” информирует о том, что согласно отчетности ПАО КБ “Восточный” (регистрационный номер 1460) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) кредитной организации достигло уровня ниже определенного пунктом 2.3.4 Положения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (за период с 31.05.2019 по 05.06.2019).

ИНФОРМАЦИЯ
12 июля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированного “Фонд перспективных инвестиций” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 12 июля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Фонд перспективных инвестиций” (рег. номер 0713-75408227 от 21.12.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Финансовая гильдия”

Банк России 12 июля 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финансовая гильдия” (ОГРН 5177746025243) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “ЭКСПЕРТ ФИНАНС” (ИНН 4317006224; ОГРН 1084307000942) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 29.05.2019 № ТЗ-2-1-7/18546 исполненным и снятым с контроля.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ШИЛЛИНГ”

Банк России 12 июля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ШИЛЛИНГ” (ОГРН 1187746149293):

- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года и 2018 год, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III и IV кварталы 2018 года с представлением существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений об отсутствии выданных микрозаймов при установлении Банком России факта выдачи таких микрозаймов при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей;
- за невключение в индивидуальные условия договоров потребительского кредита (займа) условий о возможности запрета уступки кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита (займа);

- за превышение предельного размера 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 несоблюдение табличной формы договоров потребительского кредита (займа);
- за отражение полной стоимости потребительского кредита (займа) в договорах потребительского займа с нарушением требований;
- за нарушение порядка расчета полной стоимости потребительского кредита (займа).

ИНФОРМАЦИЯ
15 июля 2019

о начале использования личных кабинетов акционерами (участниками) финансовых организаций при обмене электронными документами с Банком России

Банк России в целях развития электронного документооборота с 15 июля 2019 года предоставляет возможность использования личных кабинетов¹ для обмена электронными документами с акционерами (участниками) финансовых организаций, лицами, осуществляющими в отношении них контроль, а также приобретателями акций (долей) финансовых организаций и (или) лицами, устанавливающими контроль в отношении акционеров (участников) финансовых организаций.

В рамках обмена электронными документами с Банком России с указанной даты акционеры (участники) финансовых организаций, лица, осуществляющие в отношении них контроль, а также приобретатели акций (долей) финансовых организаций и (или) лица, устанавливающие контроль в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, смогут направлять в Банк России следующие документы:

- документы для согласования приобретения и (или) получения в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, а также установления (осуществления) прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) финансовой организации²;
- уведомления о приобретении акций (долей) финансовой организации (об установлении контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации)³;
- уведомления о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации²;
- уведомления об исполнении предписания, направленного в связи с несоответствием требованиям к деловой репутации и (или) нарушением порядка приобретения акций (долей) финансовой организации, и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, и (или) выявлением неудовлетворительного финансового положения акционера (участника) финансовой организации, лица, осуществляющего в отношении него контроль;
- направления сведений для оценки на ежегодной основе финансового положения акционера (участника) финансовой организации, лица, осуществляющего в отношении него контроль.

Открытие личного кабинета осуществляется юридическим и физическим лицам, являющимся акционерами (участниками) финансовых организаций и (или) приобретателями акций (долей) финансовых организаций, и (или) лицам, устанавливающим (осуществляющим) контроль в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, имеющим усиленную квалифицированную электронную подпись и направившим Банку России Анкету для открытия временного личного кабинета участника информационного обмена через официальный сайт Банка России (раздел “Личный кабинет”).

¹ В соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”.

² В соответствии с Инструкцией Банка России от 25.12.2017 № 185-И “О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации” (далее – Инструкция № 185-И).

³ В соответствии с Инструкцией № 185-И и Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций”.

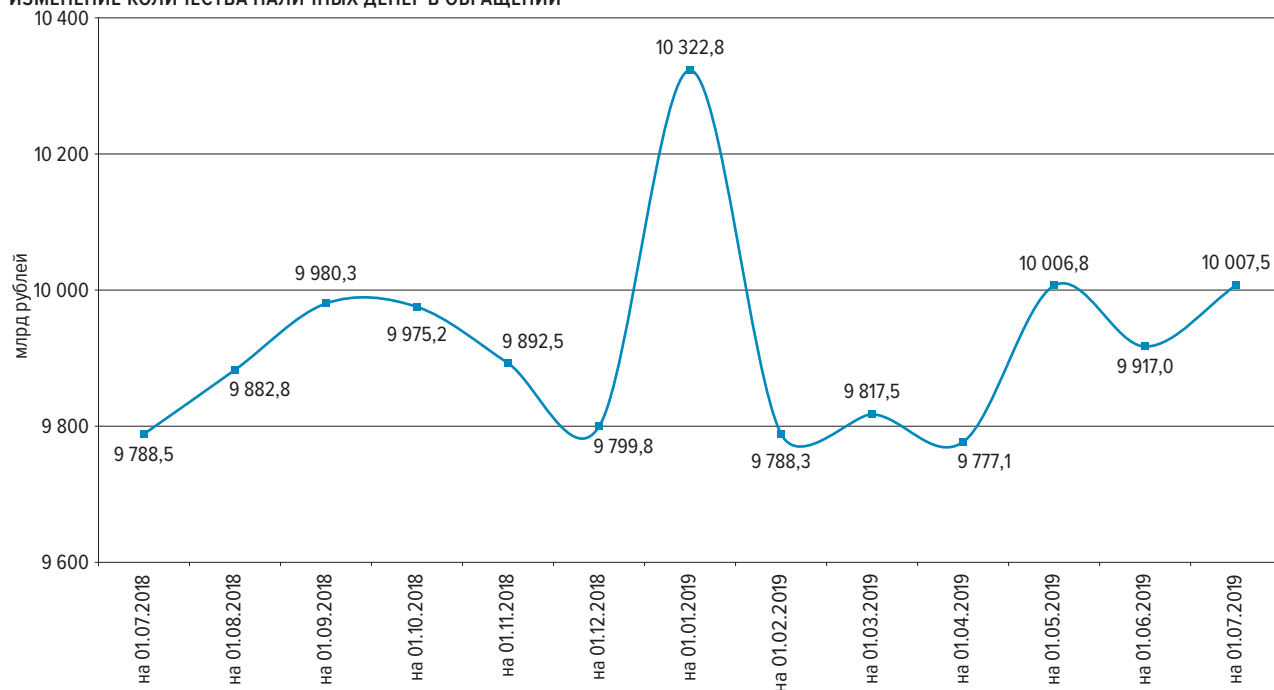
Наличное денежное обращение

Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 июля 2019 года

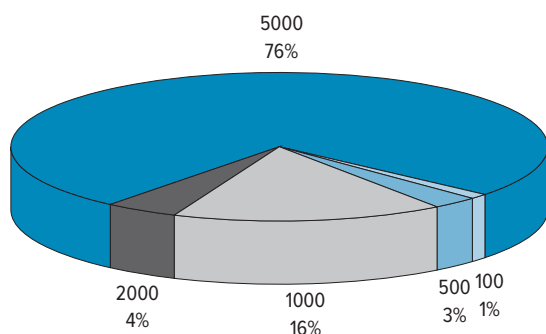
СУММА, КОЛИЧЕСТВО И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТЫ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

	Банкноты	Монета	Итого
Сумма, млрд руб.	9 903,9	103,6	10 007,5
Количество, млн экз.	5 893,8	67 139,4	73 033,2
Удельный вес по сумме, %	98,96	1,04	100,00
Удельный вес по купюрам, %	8,07	91,93	100,00
Изменение с 01.01.2019, млрд руб.	-316,5	1,2	-315,3
Изменение с 01.01.2019, %	-3,1	1,2	-3,1

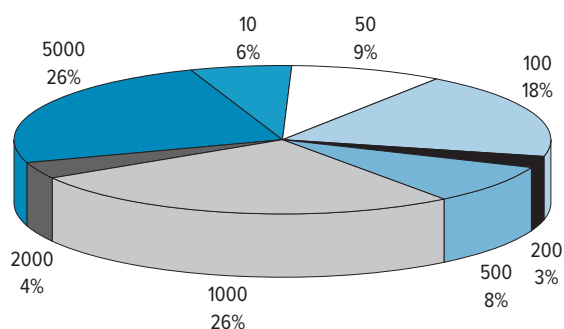
ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



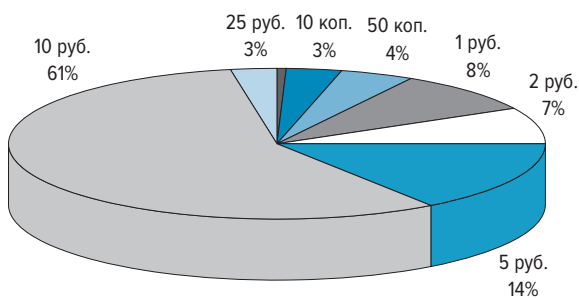
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ КУПЮР
В ОБЩЕЙ СУММЕ БАНКНОТ**



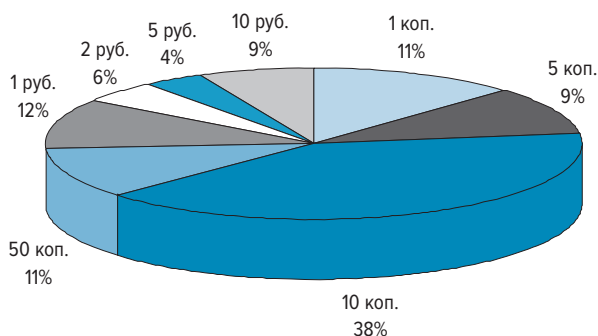
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ КУПЮР
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКНОТ**



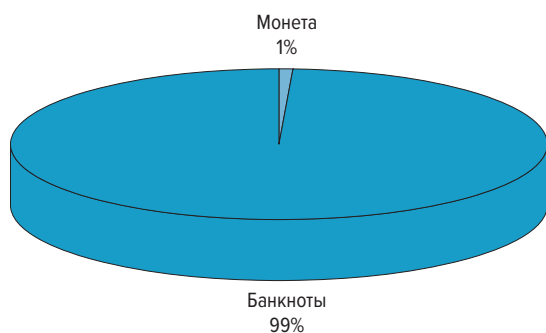
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ МОНЕТ**



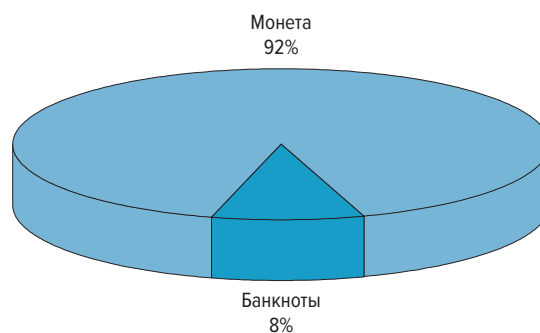
**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ МОНЕТ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ**



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ**



Примечания.

Удельный вес приведен с округлением.

Удельный вес банкнот номиналом 5, 10, 50 и 200 рублей в общей сумме составляет менее 1%.

Удельный вес банкнот номиналом 5 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 1 копейка и 5 копеек в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 25 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

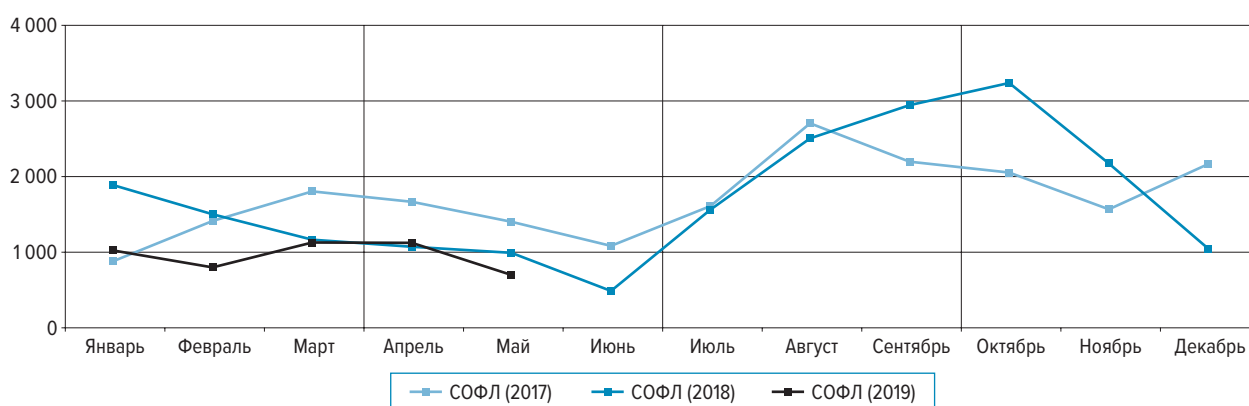
Кредитные организации

Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в мае 2019 года

В мае 2019 года на внутреннем рынке наличной иностранной валюты наблюдалось снижение активности населения как по спросу на наличную валюту, так и по ее предложению. Чистый спрос на наличную иностранную валюту по сравнению с апрелем сократился почти на 40% – до 0,7 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее – долларов).

В сложившихся условиях уполномоченные банки сократили ввоз в страну наличной иностранной валюты, одновременно увеличив ее вывоз.

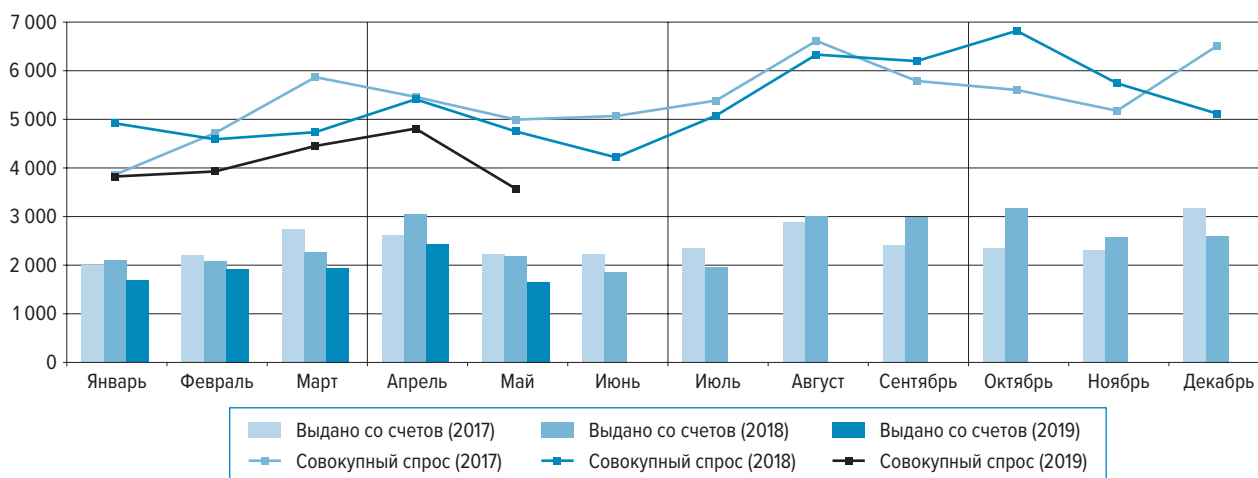
ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)¹ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В мае 2019 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с апрелем сократился на 26% и составил 3,6 млрд долларов. Его объем был меньше, чем в мае 2017 и 2018 годов, на 28 и 25% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары США в мае 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 20%, на европейскую валюту – на 35%, составив соответственно 2,3 и 1,2 млрд долларов. Доля долларов

¹ Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц – СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

США в структуре совокупного спроса увеличилась до 65% относительно 60% месяцем ранее, доля европейской валюты сократилась с 38 до 33%.

В мае 2019 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках снизился по сравнению с апрелем на 20% — до 1,9 млрд долларов. Долларов США было куплено на 14% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 28%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с апрелем уменьшилось на 14% и составило 1,8 млн сделок. Средний размер сделки по покупке сократился на 7% и составил 1080 долларов.

	Май 2019 г.					Май 2018 г. к апрелю 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к апрелю 2019 г., прирост		к маю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	3 572	100	-1 238	-26	-25	-12
<i>доллар США</i>	2 323	65	-568	-20	-21	-16
<i>евро</i>	1 194	33	-646	-35	-32	-5
куплено физическими лицами и получено по конверсии	1 920	100	-467	-20	-25	9
<i>доллар США</i>	1 256	65	-211	-14	-20	11
<i>евро</i>	623	32	-239	-28	-35	6
снято с валютных счетов	1 652	100	-771	-32	-25	-28
<i>доллар США</i>	1 067	65	-357	-25	-22	-35
<i>евро</i>	571	35	-407	-42	-29	-15

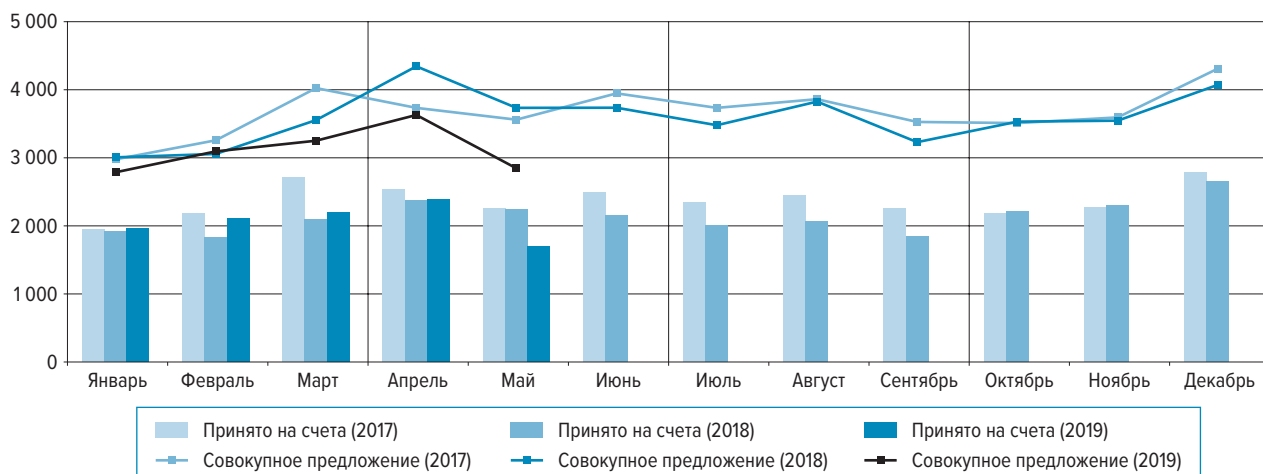
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в мае 2019 года физическими лицами было снято 1,7 млрд долларов, что на 32% меньше, чем месяцем ранее.

	Май 2019 г.				Май 2018 г. к апрелю 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к апрелю 2019 г., прирост		к маю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 764	-278	-14	-2	12
Средний размер сделки, долл.	1 080	-80	-7	-23	-3

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в мае 2019 года по сравнению с апрелем сократилось на 22% и составило 2,8 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в мае 2017 и 2018 годов, на 20 и 24% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов США в мае 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 23%, европейской валюты — на 18%, составив 1,9 и 0,9 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения сократилась до 68% относительно 69% месяцем ранее, доля евро возросла с 30 до 31%.

	Май 2019 г.					Май 2018 г. к апрелю 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к апрелю 2019 г., прирост		к маю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	2 847	100	-783	-22	-24	-14
<i>доллар США</i>	1 923	68	-587	-23	-27	-14
<i>евро</i>	876	31	-196	-18	-16	-15
продано физическими лицами и сдано на конверсию	1 144	100	-101	-8	-23	-24
<i>доллар США</i>	795	69	-80	-9	-28	-23
<i>евро</i>	323	28	-19	-6	-10	-26
зачислено на валютные счета	1 703	100	-682	-29	-24	-6
<i>доллар США</i>	1 128	66	-507	-31	-26	-6
<i>евро</i>	553	32	-177	-24	-19	-8

В мае 2019 года населением было продано уполномоченным банкам 1,1 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 8% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США сократились на 9%, европейской валюты — на 6%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с апрелем практически не изменилось и составило 1,8 млн сделок. Средний размер сделки по продаже снизился на 7% и составил 641 доллар.

	Май 2019 г.				Май 2018 г. к апрелю 2018 г., прирост, %
	значение показателя	к апрелю 2019 г., прирост		к маю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 762	-18	-1	-4	-2
Средний размер сделки, долл.	641	-48	-7	-20	-23

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в мае 2019 года было зачислено 1,7 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 29% меньше, чем месяцем ранее.

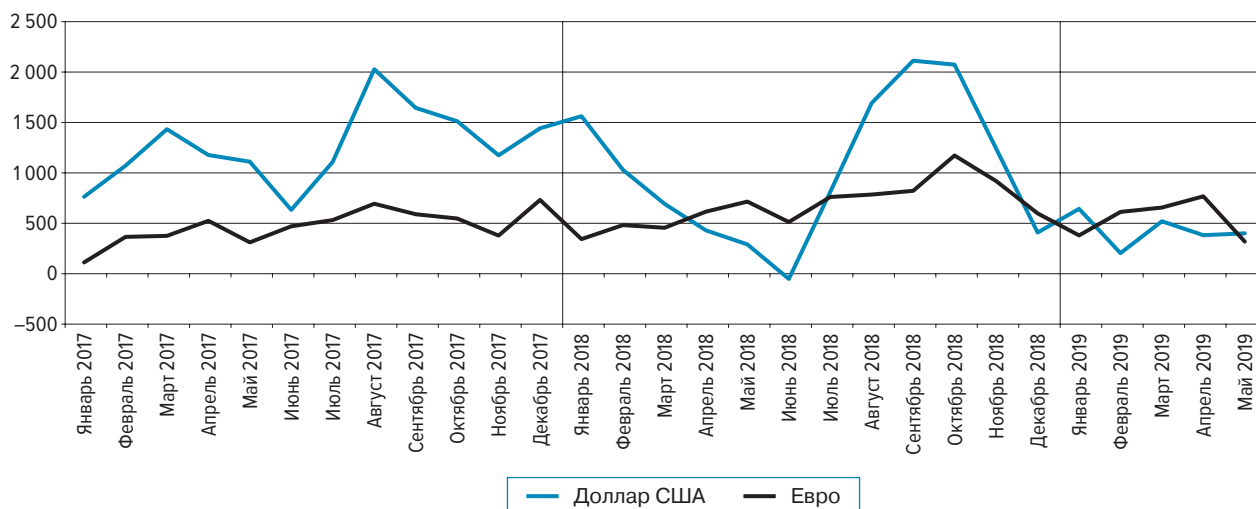
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В мае 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту сократился почти на 40% и составил 0,7 млрд долларов. При этом сокращение чистого спроса в первую очередь было обусловлено уменьшением на 59% спроса на европейскую валюту, в то время как на доллары США он вырос на 5%.

млн долл.

	2019 г.		2018 г.	
	май	апрель	май	апрель
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	725	1 180	1 018	1 069
из них:				
<i>доллар США</i>	400	382	291	430
<i>евро</i>	318	768	715	616
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	425	814	1 623	4 300
из них:				
<i>доллар США</i>	122	235	1 158	2 729
<i>евро</i>	284	518	453	1 545

ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В мае 2019 года относительно апреля сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета увеличилось на 2% и составило 0,2 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В мае 2019 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 1,3 млрд долларов, что на 18% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 6%, европейской валюты — на 26%.

	Май 2019 г.					Май 2018 г. к апрелю 2018 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к апрелю 2019 г., прирост		к маю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1 269	100	-274	-18	-39	-57
из них:						
доллар США	748	59	-51	-6	-49	-52
евро	499	39	-178	-26	-14	-66
Вывоз по всем видам валют	843	100	114	16	85	-17
из них:						
доллар США	627	74	62	11	94	-16
евро	215	25	56	35	70	-21

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в мае 2019 года по сравнению с апрелем вырос на 16% и составил 0,8 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

12 июля 2019 года

№ ОД-1622

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Небанковская кредитная организация “21 ВЕК”
(Общество с ограниченной ответственностью) НКО “21 ВЕК” (ООО)
(г. Санкт-Петербург)

В связи с невыполнением кредитной организацией Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) требований, установленных частями пятнадцатой и шестнадцатой статьи 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, принимая во внимание, что небанковская кредитная организация не достигла на 1 июля 2019 года минимального размера собственных средств (капитала), руководствуясь статьей 19, пунктом 12 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 12 июля 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3309-К, дата регистрации – 26.02.1997).
2. Прекращение деятельности кредитной организации Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.
3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

12 июля 2019 года

№ ОД-1623

ПРИКАЗ
О назначении временной администрации по управлению
кредитной организацией Небанковская кредитная организация “21 ВЕК”
(Общество с ограниченной ответственностью) НКО “21 ВЕК” (ООО)
(г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии
на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер – 3309-К, дата регистрации – 26.02.1997) приказом Банка России от 12 июля 2019 года № ОД-1622

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 12 июля 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.
2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) Кавокина Василия Евгеньевича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.
3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Небанковская кредитная организация “21 ВЕК” (Общество с ограниченной ответственностью).

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

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Приложение
к приказу Банка России
от 12 июля 2019 года № ОД-1623

**Состав временной администрации по управлению
кредитной организацией Небанковская кредитная организация “21 ВЕК”
(Общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Кавокин Василий Евгеньевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России.

Заместитель руководителя временной администрации

Турчак Павел Игоревич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России.

Члены временной администрации:

Теплов Семен Александрович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Неснов Максим Юрьевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Чирков Денис Александрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

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

12 июля 2019 года

№ ОД-1624

ПРИКАЗ
**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Акционерное общество
Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр”
АО НКО “Частный РКЦ” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного

года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также невыполнением требований, установленных частями пятнадцатой и шестнадцатой статьи 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, принимая во внимание, что небанковская кредитная организация не достигла на 1 июля 2019 года минимального размера собственных средств (капитала), руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктом 12 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 12 июля 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” (регистрационный номер Банка России 3420-К, дата регистрации — 05.09.2002).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

12 июля 2019 года

№ ОД-1625

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” АО НКО “Частный РКЦ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” (регистрационный номер — 3420-К, дата регистрации — 05.09.2002) приказом Банка России от 12 июля 2019 года № ОД-1624

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 12 июля 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” Мусаеву Патимат Саидовну — консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество Небанковская кредитная организация “Частный расчетно-кассовый центр”.

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

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Приложение
к приказу Банка России
от 12 июля 2019 года № ОД-1625

**Состав временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерное общество Небанковская кредитная
организация «Частный расчетно-кассовый центр»**

Руководитель временной администрации

Мусаева Патимат Саидовна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Курмыцкий Николай Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Могутова Элеонора Владимировна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Зозулинская Александра Геннадиевна — главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 2 отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

12 июля 2019 года

№ ОД-1626

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий Банк «Холдинвестбанк» ООО КБ «Холдинвестбанк»
(Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское)

В связи с вынесением Арбитражным судом Московской области 01.07.2019 решения по делу № А41-44975/19 о принудительной ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Холдинвестбанк» (регистрационный номер — 2837, дата регистрации — 16.05.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 15 июля 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Холдинвестбанк», назначенной приказом Банка России от 26 апреля 2019 года № ОД-960 «О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий

Банк “Холдинвестбанк” ООО КБ “Холдинвестбанк” (Московская область, Одинцовский район, рабочий поселок Новоивановское) 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 “Холдинвестбанк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору 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. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

12 июля 2019 года

№ ОД-1627

ПРИКАЗ

Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Национальный Банк Взаимного Кредита” (Акционерное общество) АКБ “НБВК” (АО) (г. Москва)

В связи с решением общего собрания акционеров кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Национальный Банк Взаимного Кредита” (Акционерное общество) о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 12 июля 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Национальный Банк Взаимного Кредита” (Акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 3214, дата регистрации — 09.02.1995).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Национальный Банк Взаимного Кредита” (Акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

СООБЩЕНИЕ

о прекращении Банкхаус Эрбе (АО) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Джей энд Ти Банк (АО)

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 10 июля 2019 года за № 2197700190675 о прекращении Банкхаус Эрбе (акционерное общество) Банкхаус Эрбе (АО) (№ 1717, г. Москва, основной государственный регистрационный номер 1027700259058) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Джей энд Ти Банк (акционерное общество) Джей энд Ти Банк (АО) (№ 3061, г. Москва, основной государственный регистрационный номер 1027739121651).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 10 июля 2019 года деятельности Банкхаус Эрбе (АО) (№ 1717, г. Москва).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 10.07.2019 за № 2197700191577 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Инвестиционные и банковские продукты” (открытое акционерное общество) АКБ “Инбанкпродукт” ОАО (основной государственный регистрационный номер 1027739805884) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 03.07.2019 № ОД-1564 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “Инвестиционные и банковские продукты” (открытое акционерное общество) АКБ “Инбанкпродукт” ОАО (регистрационный номер 3191).

СООБЩЕНИЕ

об исключении АО КБ “Михайловский ПЖСБ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с аннулированием Банком России лицензии на осуществление банковских операций у акционерного общества коммерческий банк “Михайловский Промжилстройбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2961, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 970) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 11 июля 2019 г. (протокол № 60) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 4 июля 2019 г. на основании письма Банка России от 8 июля 2019 г. № 14-5-18/8083 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 4 июля 2019 г. № 2193400030052).

Некредитные финансовые организации

11 июля 2019 года

№ ОД-1614

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1091

В целях уточнения персонального состава временной администрации Акционерного общества “Национальная страховая компания ТАТАРСТАН”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 14 мая 2019 года № ОД-1091 “О назначении временной администрации Акционерного общества “Национальная страховая компания ТАТАРСТАН” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. С 11 июля 2019 года исключить слова:

“Шаркова Лариса Ивановна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;
“Сергеева Светлана Ивановна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;
“Седнев Руслан Игоревич — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”;
“Савицкий Александр Сергеевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;
“Раздобреева Елена Николаевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;
“Мушкин Максим Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России”.

1.2. С 26 июня 2019 года исключить слова:

“Кавокин Василий Евгеньевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;
Копылов Вадим Олегович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;
“Кабанова Татьяна Владимировна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;
“Краснокутский Вячеслав Александрович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

1.3. С 1 июля 2019 года исключить слова:

“Воловик Елена Лазаревна — начальник Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;
Шмелева Светлана Борисовна — начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;
“Постнова Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;
“Периг Юрий Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”;
“Лиманский Денис Петрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

1.4. Со 2 июля 2019 года исключить слова:

“Горохов Дмитрий Геннадьевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;
“Лизунов Алексей Анатольевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Скворцов Сергей Александрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

1.5. С 8 июля 2019 года дополнить словами

“Сналина Елена Валентиновна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
09.07.2019	1 неделя	7,47	7,44	237	60	7,25	7,50	1 226,5	900	900,0
09.07.2019	1 день	7,40	7,33	119	34	7,25	7,50	629,8	460	460,0
16.07.2019	1 неделя	7,49	7,45	238	60	7,25	7,50	1 410,3	1 350	1 350,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 5 по 11 июля 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.07.2019	08.07.2019	09.07.2019	10.07.2019	11.07.2019	значение	изменение ²
1 день	7,29	7,26	7,29	7,37	7,33	7,31	-0,10
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней				7,08		7,08	-0,67
от 31 до 90 дней			7,75			7,75	-0,10
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.07.2019	08.07.2019	09.07.2019	10.07.2019	11.07.2019	значение	изменение ²
1 день	7,22	7,15	7,19	7,27	7,27	7,22	-0,12
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.07.2019	08.07.2019	09.07.2019	10.07.2019	11.07.2019	значение	изменение ²
1 день	7,43	7,39	7,36	7,49	7,45	7,42	-0,11
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 28.06.2019 по 04.07.2019, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	09.07	10.07	11.07	12.07	13.07
1 австралийский доллар	44,6578	44,2409	44,1679	43,9512	44,1269
1 азербайджанский манат	37,6480	37,5868	37,6061	37,1320	37,1473
100 армянских драмов	13,4040	13,3990	13,3750	13,2064	13,2140
1 белорусский рубль	31,1075	31,1130	31,1959	30,9798	31,0216
1 болгарский лев	36,6794	36,5191	36,6134	36,3080	36,2979
1 бразильский реал	16,7107	16,7677	16,7869	16,7811	16,7773
100 венгерских форинтов	22,1087	21,9682	21,9700	21,8057	21,7830
1000 вон Республики Корея	54,1234	53,8764	54,0297	53,6282	53,4728
10 гонконгских долларов	81,9055	81,6320	81,6478	80,5792	80,5589
10 датских крон	96,1375	95,7332	95,9510	95,1290	95,0749
1 доллар США	63,8699	63,7660	63,7988	62,9944	63,0204
1 евро	71,7067	71,4626	71,5631	71,0073	71,0114
100 индийских рупий	92,9206	92,8359	93,0554	92,0782	91,9201
100 казахстанских тенге	16,6230	16,5680	16,5959	16,4339	16,4278
1 канадский доллар	48,8788	48,5762	48,6160	48,2679	48,3953
100 киргизских сомов	91,5697	91,3553	91,4023	90,2499	90,5466
10 китайских юаней	92,8355	92,6145	92,7200	91,7416	91,6194
10 молдавских леев	35,7314	35,6733	35,6916	35,3901	35,5545
1 новый туркменский манат	18,2746	18,2449	18,2543	18,0241	18,0316
10 норвежских крон	74,2173	73,5419	73,7934	73,6269	73,8705
1 польский злотый	16,8830	16,7532	16,7649	16,6353	16,6347
1 румынский лей	15,1945	15,1144	15,1372	15,0015	14,9963
1 СДР (специальные права заимствования)	88,3883	88,0723	88,0289	86,9549	87,2543
1 сингапурский доллар	46,9804	46,8248	46,8764	46,4766	46,3931
10 таджикских сомони	67,7305	67,6204	67,6551	66,7667	66,8297
1 турецкая лира	11,1312	11,1269	11,1020	11,0707	11,0452
10 000 узбекских сумов	74,5078	74,3552	74,3935	73,4555	73,6290
10 украинских гривен	24,9514	25,0554	24,8631	24,4022	24,4787
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	80,0609	79,5034	79,5507	78,9698	79,0402
10 чешских крон	28,1514	27,9749	28,0040	27,7417	27,7305
10 шведских крон	67,7485	67,2907	67,4442	67,0974	67,3101
1 швейцарский франк	64,4760	64,1574	64,3587	63,8953	63,8569
10 южноафриканских рэндов	45,0295	44,8870	44,9579	45,1618	45,2772
100 японских иен	58,9505	58,5735	58,5767	58,3039	58,1825

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
09.07.2019	2884,91	30,95	1669,47	3225,99
10.07.2019	2845,37	30,80	1656,50	3185,89
11.07.2019	2862,32	30,96	1667,61	3179,33
12.07.2019	2882,23	30,92	1681,01	3242,53
13.07.2019	2847,96	30,68	1669,55	3154,72

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 июля 2019 года
Регистрационный № 55147

22 апреля 2019 года

№ 5128-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” запрос

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219; 2016, № 27, ст. 4225; 2018, № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ) устанавливает порядок и сроки предоставления информации инсайдерами, получившими предусмотренный частями 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ запрос.

1. Инсайдеры, включенные в список инсайдеров лиц, указанных в частях 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (далее – инсайдеры), получившие от лиц, указанных в частях 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (далее – запрашивающее лицо), запрос о предоставлении информации, указанной в частях 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ (далее соответственно – информация, запрос), подписанный руководителем запрашивающего лица или уполномоченным им лицом и содержащий период, за который должна быть предоставлена информация, направленный способом, позволяющим подтвердить факт его получения инсайдером, должны предоставить запрашивающему лицу ответ, содержащий запрашиваемую информацию (далее – ответ на запрос), в указанный в запросе срок, который должен быть не менее 10 рабочих дней со дня получения инсайдером запроса.

В случае если информация относится к операциям (договорам), указанным в частях 1–3 статьи 10 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, которые инсайдером не совершались (не заключались) в период, за который в

соответствии с запросом должна быть предоставлена информация, инсайдер должен в ответе на запрос предоставить сведения об отсутствии фактов совершения (заключения) операций (договоров).

2. По решению инсайдера в ответе на запрос указывается о необходимости подтверждения получения запрашивающим лицом ответа на запрос.

3. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению инсайдером запроса в установленный в нем срок, инсайдер по его решению представляет запрашивающему лицу не позднее чем за 5 рабочих дней до истечения указанного в запросе срока мотивированное ходатайство о продлении срока исполнения запроса (далее – ходатайство о продлении срока).

Запрашивающее лицо должно рассмотреть ходатайство о продлении срока в течение 2 рабочих дней со дня, следующего за днем его получения.

В случае признания запрашивающим лицом ходатайства о продлении срока обоснованным запрашивающее лицо должно предоставить инсайдеру уведомление о продлении срока предоставления информации (далее – уведомление о продлении срока), но не более чем на 5 рабочих дней со дня получения инсайдером уведомления о продлении срока.

В случае признания запрашивающим лицом ходатайства о продлении срока необоснованным запрашивающее лицо должно предоставить инсайдеру уведомление об отказе в продлении срока предоставления информации (далее – уведомление об отказе).

4. Инсайдер, за исключением случая, указанного в пункте 5 настоящего Указания, должен предоставить запрашивающему лицу ответ на запрос в форме электронного документа одним из следующих способов по выбору инсайдера:

посредством использования программно-технических средств и информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) нарочным или

заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

5. В случае наличия обстоятельств, препятствующих исполнению инсайдером — физическим лицом запроса в форме электронного документа одним из способов, указанных в пункте 4 настоящего Указания, инсайдер — физическое лицо должен предоставить запрашивающему лицу ответ на запрос на бумажном носителе по его выбору нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6. При предоставлении ответа на запрос способом, указанным в абзаце третьем пункта 4 настоящего Указания, инсайдер должен предоставить ответ на запрос в виде файла с одним из следующих расширений по выбору инсайдера: “.dbf”, “.xls”, “.xlsx”, “.txt”, “.csv”.

7. Ответ на запрос на электронном носителе информации (компакт-диск, флэш-накопитель) должен предоставляться инсайдером вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе.

8. В случае наличия в ответе на запрос указания на необходимость подтверждения получения запрашивающим лицом ответа на запрос запрашивающее лицо не позднее 2 рабочих дней со дня получения ответа на запрос должно предоставить инсайдеру подтверждение получения ответа на запрос (далее — подтверждение).

9. Ходатайство о продлении срока должно быть представлено инсайдером, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение предоставлены запрашивающим лицом способом, позволяющим подтвердить факт его получения адресатом.

10. Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока в форме электронного документа должен (должно) быть подписан (подписано) электронной подписью инсайдера — физического лица или уполномоченного им лица, руководителя инсайдера — юридического лица или уполномоченного им лица, а уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение в форме электронного документа — электронной подписью руководителя запрашивающего лица или уполномоченного им лица и содержать сведения, позволяющие идентифицировать инсайдера.

Ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, оформляемые инсайдером — физическим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны инсайдером — физическим лицом или уполномоченным им лицом и содержать сведения, позволяющие идентифицировать инсайдера — физическое лицо.

Ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, оформляемые инсайдером — юридическим лицом на бумажном носителе, должны

быть подписаны руководителем инсайдера — юридического лица или уполномоченным им лицом, заверены печатью инсайдера — юридического лица (при наличии) и содержать сведения, позволяющие идентифицировать инсайдера — юридическое лицо.

Уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, подтверждение, оформляемые запрашивающим лицом на бумажном носителе, должны быть подписаны руководителем запрашивающего лица или уполномоченным им лицом, заверены печатью запрашивающего лица (при наличии) и содержать сведения, позволяющие идентифицировать запрашивающее лицо.

11. В случае если ответ на запрос, ходатайство о продлении срока, сопроводительное письмо, уведомление о продлении срока, уведомление об отказе, оформляемые на бумажном носителе, состоят более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии, имени, отчества (последнее при наличии) и даты составления.

12. В случае подписания ответа на запрос, сопроводительного письма, ходатайства о продлении срока уполномоченным инсайдером лицом к ответу на запрос, сопроводительному письму, ходатайству о продлении срока инсайдер должен приложить документ, подтверждающий полномочия подписавшего лица.

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

14. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять пункт 3 приказа Федеральной службы по финансовым рынкам от 18 июня 2013 года № 13-51/пз-н “Об утверждении Положения о порядке уведомления лиц об их включении в список инсайдеров и исключении из такого списка, Положения о порядке передачи списков инсайдеров организаторам торговли, через которых совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, Положения о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2013 года № 29797, а также утвержденное им Положение о порядке и сроках направления инсайдерами уведомлений о совершенных ими операциях.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.07.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 25 июня 2019 года
Регистрационный № 55032

29 мая 2019 года

№ 5154-У

УКАЗАНИЕ
О требованиях к порядку и форме представления в Банк России
уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц
организатора торговли и клиринговой организации

Настоящее Указание на основании части 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47, ст. 48; № 27, ст. 4225; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ), части 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47; 2017, № 30, ст. 4456; 2018, № 24, ст. 3399; № 31, ст. 4861; № 32, ст. 5103; № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ) определяет требования к порядку и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации.

1. Для получения предварительного согласия Банка России на избрание (назначение) лица на должность, указанную в части 9 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ (указанную в части 8 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ) (далее — должность, требующая согласования), организатор торговли (клиринговая организация) обязан (обязана) представить в Банк России уведомление о предполагаемом избрании (назначении) указанного лица на должность (далее — уведомление об избрании (назначении)).

2. К уведомлению об избрании (назначении) прилагаются следующие документы.

2.1. Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность) кандидата.

2.2. Документы, подтверждающие сведения об образовании и квалификации кандидата, а в случае получения им образования за пределами Российской Федерации — свидетельство о признании иностранного образования и (или)

иностранной квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 273-ФЗ “Об образовании в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7598; 2013, № 19, ст. 2326; № 23, ст. 2878; № 27, ст. 3462; № 30, ст. 4036; № 48, ст. 6165; 2014, № 6, ст. 562, ст. 566; № 19, ст. 2289; № 22, ст. 2769; № 23, ст. 2930, ст. 2933; № 26, ст. 3388; № 30, ст. 4217, ст. 4257, ст. 4263; 2015, № 1, ст. 42, ст. 53, ст. 72; № 18, ст. 2625; № 27, ст. 3951, ст. 3989; № 29, ст. 4339, ст. 4364; № 51, ст. 7241; 2016, № 1, ст. 8, ст. 9, ст. 24, ст. 72, ст. 78; № 10, ст. 1320; № 23, ст. 3289, ст. 3290; № 27, ст. 4160, ст. 4219, ст. 4223, ст. 4238, ст. 4239, ст. 4245, ст. 4246, ст. 4292; 2017, № 18, ст. 2670; № 31, ст. 4765; № 50, ст. 7563; 2018, № 1, ст. 57; № 9, ст. 1282; № 11, ст. 1591; № 27, ст. 3945, ст. 3953; № 28, ст. 4152; № 31, ст. 4860; № 32, ст. 5110, ст. 5122, ст. 5130; № 53, ст. 8423; 2019, № 10, ст. 887; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 1 мая 2019 года). Указанное свидетельство организатором торговли и клиринговой организацией не представляется, если документ об образовании и (или) о квалификации кандидата выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемые в Российской Федерации, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании и (или) о квалификации.

2.3. Трудовая книжка и (или) иные документы, содержащие сведения о трудовой деятельности кандидата, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству.

2.4. Документ, определяющий право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (в случае если кандидат не является гражданином Российской

Федерации и имеет гражданство (подданство) иностранного государства или является лицом без гражданства).

2.5. Документы, подтверждающие наличие у кандидата профессионального опыта, соответствующего требованиям пункта 4 Квалификационных требований и требований к профессиональному опыту лиц, указанных в части 2 статьи 6 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности”, части 2 статьи 6 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, утвержденных приказом ФСФР России от 4 октября 2012 года № 12-84/пз-н “Об утверждении Квалификационных требований и требований к профессиональному опыту лиц, указанных в части 2 статьи 6 Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности”, части 2 статьи 6 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ “Об организованных торгах”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 ноября 2012 года № 25892 (далее — Квалификационные требования и требования к профессиональному опыту).

2.6. Анкета кандидата (рекомендуемый образец приведен в приложении к настоящему Указанию), содержащая следующие сведения:

наименование должности, требующей согласования;

фамилия, имя и отчество (последнее — при наличии);

дата и место рождения;

адрес регистрации по месту жительства;

реквизиты паспорта (иного документа, удостоверяющего личность);

страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии);

идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);

сведения о наличии судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, предусмотренные Уголовным кодексом Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 2019, № 17, ст. 2028);

сведения о признании арбитражным судом кандидата несостоятельным (банкротом);

сведения о назначении кандидату административного наказания в виде дисквалификации, в отношении которого не истек срок, в течение которого кандидат считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

сведения о вступившем в силу судебном решении, установившем факт совершения кандидатом неправомерных действий при банкротстве профессионального участника рынка ценных бумаг, клиринговой организации, управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированного депозитария инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерного инвестиционного фонда, кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, организатора торговли (далее — финансовая организация), преднамеренного и (или) фиктивного банкротства финансовой организации;

сведения об осуществлении кандидатом функций единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля (контролера) финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушений, за которые у нее были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее 3 лет;

сведения о высшем образовании и квалификации кандидата;

сведения об опыте работы кандидата, требование о наличии которого установлено пунктом 4 Квалификационных требований и требований к профессиональному опыту;

сведения об осуществлении кандидатом трудовой деятельности, включая сведения о трудовой деятельности по совместительству, в течение 10 лет, предшествующих дате направления в Банк России уведомления об избрании (назначении).

3. Документы, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, составленные на иностранном языке, должны быть направлены в Банк России с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2004,

№ 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 27, ст. 2881; 2007, № 1, ст. 21; № 27, ст. 3213; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; 2008, № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 14, ст. 20; 2010, № 28, ст. 3554; 2011, № 49, ст. 7064; № 50, ст. 7347; 2012, № 27, ст. 3587; 2013, № 14, ст. 1651; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3371; № 30, ст. 4268; 2015, № 1, ст. 10; № 13, ст. 1811; № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4265, ст. 4293, ст. 4294; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70, ст. 90; № 22, ст. 3041, ст. 3043; № 27, ст. 3954; № 32, ст. 5131; № 53, ст. 8454).

4. Организатор торговли, клиринговая организация должны представлять в Банк России уведомление об избрании (назначении) и документы, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, в форме электронных документов в соответствии с требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее — Указание Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У).

Уведомление об избрании (назначении) должно быть направлено в виде файла, сформированного с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" для заполнения указанного документа.

Документы, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, должны быть направлены в виде файла (файлов) с расширением "*.pdf".

5. В случае представления организатором торговли, клиринговой организацией уведомления об избрании (назначении) и документов, указанных в пункте 2 настоящего Указания, с нарушением требований к их оформлению и (или) содержанию, предусмотренных настоящим Указанием, и (или) представления неполного перечня документов Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня представления уведомления об избрании (назначении) и прилагаемых к нему документов должен направить организатору торговли, клиринговой организации уведомление о представлении документов с указанием нарушения требования к их оформлению и (или) содержанию и (или) перечня недостающих документов (далее — уведомление о представлении документов).

6. В случае непредставления организатором торговли, клиринговой организацией документов

в соответствии с уведомлением о представлении документов по истечении 30 рабочих дней со дня направления Банком России указанного уведомления Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня окончания срока представления документов должен направить организатору торговли, клиринговой организации уведомление о прекращении рассмотрения документов, представленных в Банк России для получения предварительного согласия.

7. Уведомление об избрании (назначении) считается представленным со дня поступления в Банк России документов в соответствии с требованиями к их оформлению, содержанию и перечню, предусмотренными настоящим Указанием.

8. При повторном избрании (назначении) на должность, требующую согласования, кандидата, в отношении которого ранее Банком России было дано согласие на избрание (назначение) на ту же должность, к уведомлению об избрании (назначении) документы, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, прилагаются в случае изменения сведений в ранее представленных в Банк России документах. В указанном случае в уведомлении об избрании (назначении) должны быть указаны реквизиты письма, которым такие документы ранее представлялись в Банк России организатором торговли, клиринговой организацией.

9. В случае выявления оснований для отказа в избрании (назначении) кандидата на должность, требующую согласования, предусмотренных частью 10 статьи 6 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ, частью 9 статьи 6 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ (далее — основания для отказа), Банк России в течение 10 рабочих дней со дня представления в Банк России уведомления об избрании (назначении) и прилагаемых к нему документов дает в письменной форме отказ в избрании (назначении) кандидата на должность.

10. В случае невыявления оснований для отказа Банк России в течение 10 рабочих дней со дня представления в Банк России уведомления об избрании (назначении) и прилагаемых к нему документов дает в письменной форме согласие на избрание (назначение) кандидата на должность.

11. Уведомление о представлении документов, уведомление о прекращении рассмотрения документов, представленных в Банк России для получения предварительного согласия, уведомление Банка России о согласии на избрание (назначение) либо об отказе в избрании (назначении) кандидата на должность должны быть направлены организатору торговли, клиринговой организации в форме электронных документов в соответствии с

требованиями Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

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

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

Указание Банка России от 2 октября 2014 года № 3408-У “О порядке и форме представления в Банк России уведомления о предполагаемом избрании (назначении) должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации”, зарегистрированное Министерством юстиции

Российской Федерации 20 ноября 2014 года № 34793;

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года № 4408-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2017 года № 47358.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 3 июля 2019 года
Регистрационный № 55124

3 июня 2019 года

№ 5159-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившим силу Указания Банка России от 22 июня 2016 года № 4051-У “Об утверждении перечня иностранных организаций, которым центральный депозитарий открывает счета депо иностранного номинального держателя”

1. В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 295-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона “О специальных административных районах на территориях Калининградской области и Приморского края” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5088) признать утратившим силу Указание Банка России от 22 июня 2016 года № 4051-У “Об утверждении перечня иностранных организаций, которым центральный депозитарий

открывает счета депо иностранного номинального держателя”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42867.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 01.07.2019.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 10.07.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 июля 2019 года
Регистрационный № 55174

4 июня 2019 года

№ 5161-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П “О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России”

1. На основании пунктов 9 и 11 части 1 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) внести в Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П “О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2018 года № 51378, 5 декабря 2018 года № 52891, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 изложить в следующей редакции:

“1.1. Банк России, являясь оператором услуг платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России и оператором по переводу денежных средств, предоставляет в соответствии с Положением Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892, услуги по переводу денежных средств с использованием сервиса срочного перевода, сервиса несрочного перевода и сервиса быстрых платежей и услуги платежной инфраструктуры в платежной системе Банка России (далее при совместном упоминании — услуги), подлежащие оплате.”.

1.2. В пункте 1.3:

подпункт 1.3.1 изложить в следующей редакции:

“1.3.1. Услуги по изготовлению на бумажном носителе копий распоряжений включают распечатку, оформление и выдачу клиенту Банка России (далее — клиент) бумажной копии распоряжений (далее — услуги по изготовлению экземпляров распоряжений на бумажном носителе).”;

в подпункте 1.3.2:

в абзаце втором слово “клиента” исключить;
в абзаце третьем слово “клиентом” исключить.

1.3. Пункт 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5. Плата за информационные услуги взимается с клиента за направленное Банком России ЭС, содержащее запрашиваемую информацию, и (или) за направленное через Банк России ЭС, в том числе ЭС, содержащее запрос, и (или) за ЭС, содержащее информацию об исполненных распоряжениях, на основании которых на счет (со счета) клиента зачислены (списаны) денежные средства, и распоряжениях, находящихся во внутрисуточной очереди, и (или) за направленное через Банк России инкассовое поручение, платежное требование в электронном виде, и (или) за составленное Банком России по поручению клиента инкассовое поручение, платежное требование и направленное в банк плательщика.”.

1.4. В пункте 3.3 слово “ему” исключить.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.07.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 июля 2019 года
Регистрационный № 55194

18 июня 2019 года

№ 5174-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”

1. На основании пункта 11 статьи 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 18, ст. 1720; 2003, № 26, ст. 2566; 2005, № 1, ст. 25; № 30, ст. 3114; 2006, № 48, ст. 4942; 2007, № 1, ст. 29; № 49, ст. 6067; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 9, ст. 1045; № 52, ст. 6420, ст. 6438; 2010, № 6, ст. 565; № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 4; № 7, ст. 901; № 27, ст. 3881; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7040; 2012, № 25, ст. 3268; № 31, ст. 4319, ст. 4320; 2013, № 19, ст. 2331; № 30, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 48, ст. 6715; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3883; № 27, ст. 4293; 2017, № 14, ст. 2008; № 31, ст. 4746; 2018, № 1, ст. 32; № 24, ст. 3400; № 52, ст. 8102; 2019, № 18, ст. 2212) внести в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У “О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45034, 21 августа 2018 года № 51949, следующие изменения:

1.1. В пункте 23:

абзац седьмой признать утратившим силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Страховщик в случаях, предусмотренных абзацами вторым и четвертым настоящего пункта, предлагает страхователю осуществлять обмен информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования с использованием сайта профессионального объединения в целях заключения договора с иным страховщиком. В случае невозможности осуществления обмена информацией в электронной форме с использованием

сайта профессионального объединения в связи с нарушением бесперебойности и непрерывности его функционирования взаимодействие АИС ОСАГО с информационными системами страховщика не приостанавливается (не прекращается), страховщик продолжает обмен информацией, необходимой для заключения договора.”

1.2. В абзаце десятом приложения слова “от 19 сентября 2014 года № 3384-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов и коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2014 года № 34187, 24 марта 2015 года № 36541 (“Вестник Банка России” от 2 октября 2014 года № 88, от 30 марта 2015 года № 27)” заменить словами “от 4 декабря 2018 года № 5000-У “О предельных размерах базовых ставок страховых тарифов (их минимальных и максимальных значений, выраженных в рублях), коэффициентах страховых тарифов, требованиях к структуре страховых тарифов, а также порядке их применения страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2018 года № 53241”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.07.2019.

12 июля 2019 года

№ 5198-У

УКАЗАНИЕ**О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”**

1. В соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921) внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 9 сентября 2014 года № 80, от 17 августа 2016 года № 74, от 20 апреля 2017 года № 39, от 28 июня 2017 года № 54, от 16 августа 2017 года № 73, от 30 августа 2017 года № 75, от 21 сентября 2017 года № 82, от 2 августа 2018 года № 60, от 26 сентября 2018 года № 72) следующие изменения.

1.1. В пункте 1.7:

в подпункте 1.7.1 после слов “включая компьютеры,” дополнить словами “организационную технику,” слова “(в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи)” исключить;

в подпункте 1.7.3 слова “в электронном виде” и “(их копий)” исключить, после слова “осуществляется” дополнить словами “в электронной форме, за исключением документов, формирование и направление которых в соответствии с настоящей Инструкцией или иными нормативными актами Банка России предусмотрено на бумажном носителе,”.

1.2. В пункте 3.4:

абзац шестой подпункта 3.4.1 изложить в следующей редакции:

“Одновременно с направлением уведомления об изменении указанных сведений о поднадзорной организации в Главную инспекцию профильное территориальное учреждение Банка России направляет его в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (согласно компетенции).”;

в абзаце первом подпункта 3.4.2 слово “копии” исключить.

1.3. В пункте 4.7:

абзацы четвертый—девятый изложить в следующей редакции:

“Формирование и направление распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) осуществляется в электронной форме, а в случае невозможности их формирования и направления в электронной форме — на бумажном носителе.

Заместителю руководителя Главной инспекции может быть предоставлено право на подписание:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) — на основании уведомления о решении, принятом руководством Банка России, или уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Генеральному инспектору Главной инспекции может быть предоставлено право на подписание:

поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России или заместителем руководителя Главной инспекции;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) и поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) — на основании уведомления о решении, принятом руководством Банка России или уполномоченным заместителем руководителя Главной инспекции, либо уведомления о наличии основания для проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, предусмотренного абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции.”.

1.4. Абзац шестой пункта 5.6 изложить в следующей редакции:

“информирует о принятом решении не позднее двух рабочих дней, следующих за днем поступления в Главную инспекцию соответствующего решения, генерального инспектора межрегионального центра инспектирования, направившего ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России, а также руководителя структурного подразделения Банка России, работников которого привлекают к проведению проверки поднадзорной организации;”.

1.5. В абзаце первом подпункта 5.8.2.1 пункта 5.8 слова “копий документов” заменить словами “документов (информации)”.

1.6. В подпункте 6.3.1 пункта 6.3:

абзац первый после слов “в установленном порядке” дополнить словами “поступившее обращение федерального органа (его копию) и”;

абзац второй признать утратившим силу.

1.7. В абзаце четвертом подпункта 6.4.3 пункта 6.4 слово “копии” исключить, дополнить словами “(их копии)”.

1.8. В подпункте 7.1.6 пункта 7.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“способ представления реестра (на материальном носителе (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации) либо посредством личного кабинета);”;

абзац шестой после слова “реестра” дополнить словами “на материальном носителе”.

1.9. В абзаце первом пункта 7.2 слова “сообщить в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки” заменить словами “представить должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, в форме собственноручно подписанного сообщения, составляемого в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции”.

1.10. Пункт 7.4 изложить в следующей редакции:

“7.4. Поручение на проведение проверки и (или) дополнение к поручению на проведение проверки, а также задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) передаются руководителю рабочей группы (при необходимости, в том числе при проведении межрегиональных проверок поднадзорных организаций, — члену рабочей группы), который должен быть ознакомлен с распоряжением на проведение проверки.

Факт получения руководителем рабочей группы или членом рабочей группы указанных документов, а также факт ознакомления с распоряжением на проведение проверки удостоверяются:

подписью руководителя рабочей группы или члена рабочей группы в Журнале учета получения поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок), заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), а также ознакомления с распоряжениями на проведение проверок (дополнениями к распоряжениям на проведение проверок) поднадзорных организаций (далее — Журнал учета) (для документов на бумажном носителе);

отметками в САДД БР (для документов, поступивших в электронной форме).

Журнал учета ведется на бумажном носителе в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции структурными подразделениями Банка России, проводящими проверки поднадзорных организаций: Главной инспекцией, межрегиональным центром инспектирования, центром инспектирования.

Внутренним регламентом структурного подразделения Банка России, проводящего проверки поднадзорных организаций, может быть дополнительно определен порядок ведения Журнала учета, а также порядок информирования руководителем рабочей группы (членом рабочей группы, являющимся работником структурного подразделения Банка России, проводящего проверки поднадзорных организаций) руководителя соответствующего подразделения Банка России о получении в электронной форме поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), об ознакомлении с распоряжением на проведение проверки (дополнением к распоряжению на проведение проверки).”.

1.11. Абзац второй пункта 8.12 изложить в следующей редакции:

“Титульный лист паспорта проверки оформляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции на бумажном носителе (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) на бумажном носителе), в электронной форме (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) в электронной форме).”.

1.12. Пункт 8.13 изложить в следующей редакции:

“8.13. В паспорт проверки включаются следующие документы (информация) (их копии), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением, в случае их составления либо получения в соответствии в том числе с Инструкцией Банка России № 151-И и настоящей Инструкцией:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки), задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки);

акт проверки, сводный акт проверки, акт проверки филиала поднадзорной организации, акт проверки представительства поднадзорной организации, акт проверки внутреннего структурного подразделения поднадзорной организации (ее филиала) вне места нахождения поднадзорной организации (ее филиала), промежуточный акт проверки, возражения поднадзорной организации по акту проверки, объяснительные записки, справки, документированные разъяснения руководителя поднадзорной организации и работников поднадзорной организации, включая собственноручное объяснение уполномоченного ответственного работника поднадзорной организации, представленное в соответствии с требованиями, установленными в том числе пунктом 9.4 Инструкции Банка России № 151-И;

документы (информация), подтверждающие выявленные факты недостоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, нарушений и недостатков в деятельности поднадзорной организации, а также иные основания (обстоятельства), предусмотренные в том числе пунктами 5.6, 5.7 и 8.1 Инструкции Банка России № 151-И;

докладная записка о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки, краткая аналитическая записка о результатах проверки поднадзорной организации (далее — экспресс-анализ материалов проверки), переписка по вопросам рассмотрения возражений поднадзорной организации по акту проверки;

индивидуальные задания членам рабочей группы и индивидуальные отчеты членов рабочей группы о результатах проверки поднадзорной организации;

протокол совещания с представителями поднадзорной организации;

акт о противодействии проведению проверки, служебная записка руководителя рабочей группы с предложениями об отсрочке начала проверки либо о приостановлении и (или) прекращении проверки поднадзорной организации, уведомление об отсрочке начала проверки, уведомление о приостановлении проверки;

экземпляр протокола приема-передачи акта проверки на бумажном носителе либо документы, подтверждающие направление второго экземпляра акта проверки на ознакомление органам управления поднадзорной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (включая квитанцию к заказному почтовому отправлению и уведомление о вручении (в случаях, указанных в том числе в подпункте 9.1.4 пункта 9.1 Инструкции Банка России № 151-И), сопроводительное письмо, сообщение об ознакомлении с актом проверки, уведомление об информировании органов управления поднадзорной организации о результатах проверки, уведомление о неполучении руководителем поднадзорной организации второго экземпляра акта проверки;

документы, подтверждающие направление акта о противодействии проведению проверки саморегулируемой организации, членом которой является некредитная финансовая организация;

сведения о направлении акта проверки в профильное подразделение центрального аппарата Банка России, в том числе направившее предложение о проведении проверки, или в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции);

информационные сообщения о принятии решений о применении к поднадзорной организации мер; информационные сообщения, в том числе о начальном этапе проверки и о заключительном этапе проверки поднадзорной организации, направленные в установленном порядке в Главную инспекцию.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителя структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, а также по усмотрению руководителя рабочей группы в паспорт проверки или в приложение к паспорту проверки могут включаться иные документы (информация), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением (либо их копии).”.

1.13. В пункте 8.14 слова “документов, хранящихся в паспорте” заменить словами “документов, включенных в паспорт”, дополнить словами “на бумажном носителе (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) на бумажном носителе), в электронной форме (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) в электронной форме).”.

1.14. Пункт 8.15 изложить в следующей редакции:

“8.15. Документы (информация) на материальных носителях (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съёмном) машинном носителе информации), включенные в паспорт проверки, передаются руководителем рабочей группы на хранение руководителю структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, на основании описи документов, включенных в паспорт проверки, одновременно с актом проверки и проектом докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) или в иной срок, определенный распорядительными документами Главной инспекции.

Структурное подразделение Банка России, получившее включенные в паспорт проверки документы (информацию) на материальных носителях на хранение, осуществляет сопровождение (ведение) паспорта проверки и описи документов, включенных в паспорт проверки.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, включенные в паспорт проверки документы (информация) на материальных носителях могут быть при необходимости переданы в иное структурное подразделение Банка России.”.

1.15. Абзац второй подпункта 9.1.1 пункта 9.1 после слов “акта проверки” дополнить словами “на бумажном носителе”.

1.16. Во втором предложении абзаца второго пункта 9.2 слова “в электронном виде” заменить словами “(или) в электронной форме”.

1.17. Абзац второй пункта 9.3 изложить в следующей редакции:

“Акт проверки головного офиса поднадзорной организации (в случае его составления), а также акты проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации, на основании которых составлен сводный акт проверки, оформляются согласно пункту 9.4 настоящей Инструкции и регистрируются в САДД БР. В сводный акт проверки в качестве отдельных приложений включаются акт проверки головного офиса поднадзорной организации (в случае его составления), а также акты проверок иных структурных подразделений поднадзорной организации, на основании которых составлен сводный акт проверки (за исключением второго экземпляра указанных актов проверок, переданных (направленных) поднадзорной организации согласно в том числе пунктам 9.1—9.5 Инструкции Банка России № 151-И).”.

1.18. В пункте 9.4:

в первом предложении абзаца второго слова “Каждый экземпляр акта проверки” заменить словами “Акт проверки на бумажном носителе”;

абзацы третий—седьмой и девятый признать утратившими силу.

1.19. В пункте 9.6:

в абзаце четвертом слова “на бумажном носителе и (или) в электронном виде” исключить, после слова “представляются” дополнить словами “на бумажном носителе и (или) в электронной форме”;

абзац первый подпункта 9.6.1 изложить в следующей редакции:

“9.6.1. Акт проверки, докладная записка о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России (в случае ее составления) (их копии), а также иные материалы проверки (по запросу генерального инспектора Главной инспекции) направляются в установленном порядке в электронной форме для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции.”;

подпункт 9.6.1.2 изложить в следующей редакции:

“9.6.1.2. Дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае ее составления) является неотъемлемой частью докладной записки о результатах проверки.”;

в подпункте 9.6.1.3 после слова “вправе” дополнить словами “при необходимости”, слова “заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки и (при необходимости)” исключить;

абзацы второй—четвертый подпункта 9.6.2 изложить в следующей редакции:

“акт проверки фонда-участника, составленный в соответствии с пунктом 7.1 Указания Банка России № 3512-У (третий экземпляр акта проверки), а также сообщение об ознакомлении с актом проверки и (или) возражения фонда-участника по акту проверки (их копии), поступившие до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, — не позднее семи рабочих дней с даты составления акта проверки фонда-участника;

сообщение об ознакомлении с актом проверки и (или) возражения фонда-участника по акту проверки (их копии), поступившие после направления в Главную инспекцию материалов в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, — не позднее одного рабочего дня с даты их получения.

Главная инспекция передает поступившие документы в Агентство в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления и (или) регламентом взаимодействия Банка России и Агентства.”

1.20. Пункт 9.7 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Решение о составлении докладной записки о результатах проверки на бумажном носителе принимается руководителем структурного подразделения Банка России, обладающим правом подписи докладной записки о результатах проверки.”

1.21. Пункт 9.8 изложить в следующей редакции:

“9.8. Руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки, направляет должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, в установленном порядке акт проверки (первый экземпляр акта проверки) одновременно с докладной запиской о результатах проверки, а также дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения акта проверки (подписания докладной записки о результатах проверки либо дополнения к докладной записке о результатах проверки) (но не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их получения (если иные сроки не установлены нормативными актами Банка России)).

Должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки, рассматривает акт проверки, докладную записку о результатах проверки (дополнение к докладной записке о результатах проверки) в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их получения (если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России). При необходимости в соответствии в том числе с пунктом 9.7 Инструкции Банка России № 151-И должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, принимается решение о направлении акта проверки (первого экземпляра акта проверки) иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к поднадзорной организации мер.

Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, изготавливает необходимое количество копий сформированных на бумажном носителе акта проверки и докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) и не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, акта проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки), направляет в установленном порядке:

акт проверки (первый экземпляр акта проверки) и докладную записку о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (их копии) (в случае их составления), а также при необходимости предложения о применении к поднадзорной организации мер в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции) — для рассмотрения и принятия решения о применении к поднадзорной организации мер. В случаях и порядке, установленных нормативными и иными актами Банка России, профильному подразделению центрального аппарата Банка России (профильному территориальному учреждению Банка России) (согласно компетенции) может быть предоставлен доступ к материалам проверки поднадзорной организации, проведенной работниками иных структурных подразделений Банка России;

акт проверки (экземпляр акта проверки или его копии) и докладную записку о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (их копии) (в случае их составления) (по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки):

профильному подразделению центрального аппарата Банка России (профильному территориальному учреждению Банка России) (согласно компетенции), осуществляющему надзор за деятельностью проверенного структурного подразделения поднадзорной организации вне места нахождения поднадзорной организации, надзор за деятельностью которой осуществляет иное профильное подразделение центрального аппарата Банка России (иное профильное территориальное учреждение Банка России) (в том числе территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за филиалом поднадзорной организации, в случае проведения проверки внутреннего структурного подразделения филиала поднадзорной организации);

иному профильному подразделению центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), в том числе по предложению которого проводилась проверка поднадзорной организации;

Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (при проведении проверки микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции);

иному структурному подразделению Банка России, включая главное управление Банка России и (или) действующее в том числе в составе главного управления Банка России отделение, отделение — национальный банк.

В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также при необходимости по решению руководства Банка России или должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, могут составляться дополнительные экземпляры акта проверки и (или) сниматься копии с акта проверки на бумажном носителе (в том числе для структурного подразделения Банка России, проводившего проверку поднадзорной организации).

В случае формирования акта проверки, докладной записки о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России, на бумажном носителе их направление для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции осуществляется в электронной форме.

9.8.1. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет в установленном порядке территориальному учреждению Банка России, осуществляющему надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, на подведомственной территории которого находится некредитная финансовая организация (в том числе в случае если контроль и надзор за деятельностью некредитной финансовой организации осуществляет профильное подразделение центрального аппарата Банка России), акт проверки по вопросу соблюдения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в том числе промежуточный акт проверки или акт проверки по отдельным вопросам (экземпляр либо его копию), и докладную записку о результатах проверки (ее копию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания докладной записки о результатах проверки.

9.8.2. Главная инспекция обеспечивает доведение до структурных подразделений Банка России акта проверки и возражений по акту проверки в электронной форме в следующем порядке.

9.8.2.1. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию акта проверки (либо промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам) в электронной форме, если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России, размещает в информационно-вычислительной системе Главной инспекции либо в иной информационной системе Банка России акт проверки (в том числе промежуточный акт проверки или акт проверки по отдельным вопросам) и направляет уведомления об их размещении в указанных системах в профильное подразделение центрального аппарата Банка России и (или) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), а также (при необходимости) в иное структурное подразделение Банка России.

9.8.2.2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию возражений по акту проверки в электронной форме (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки), если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России, размещает в информационно-вычислительной системе Главной инспекции либо в иной информационной системе Банка России возражения по акту проверки и направляет уведомления об их размещении в указанных системах в профильное подразделение центрального аппарата Банка России и (или) в профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции), а также (при необходимости) в иное структурное подразделение Банка России.

9.8.3. Главная инспекция по запросу профильного подразделения центрального аппарата Банка России и (или) профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции), а также иного структурного подразделения Банка России в случаях, установленных нормативными или иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции), направляет в электронной форме в структурное подразделение Банка России, представившее указанный запрос:

акт проверки (промежуточный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам), сформированный на бумажном носителе;

возражения по акту проверки (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки на бумажном носителе).”.

1.22. В абзаце первом пункта 9.9 слова “(дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки — в случае их составления)” заменить словами “, дополнения к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления)”.

1.23. В пункте 9.10 слова “в электронном виде” исключить.

1.24. В приложении 1:

слова “Для служебного пользования” заменить словами “Для служебного пользования¹”;

слова “Экз. № _____¹” исключить;

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа.”.

1.25. В приложениях 2, 7, 8, 9 и 14:

слова “Для служебного пользования” заменить словами “Для служебного пользования¹”;

слова “Экз. № _____¹”, “№ _____ от _____ 20____ года” исключить;

слова “_____” заменить словами “_____ (Ф.И.О.)”;

(подпись и ее расшифровка)

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа.”.

1.26. В приложениях 2¹ и 2²:

слова “Для служебного пользования” заменить словами “Для служебного пользования¹”;

слова “Экз. № _____¹” исключить;

слова “_____” заменить словами “_____ (Ф.И.О.)”;

(подпись и ее расшифровка)

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа.”.

1.27. Приложение 3 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.28. В приложении 4:

слова “№ _____ от _____ 20____ года” заменить словами “№ _____³ от _____ 20____ года³”;

слова “вопросы³” заменить словами “вопросы⁴”;

слова “_____” заменить словами “_____ (Ф.И.О.)”;

(подпись и ее расшифровка)

М.П. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

(подпись)³

М.П. Банка России

(структурного подразделения Банка России)³

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.”;

сноску 3 изложить в следующей редакции:

“³ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.”;

дополнить сноской 4 следующего содержания:

“⁴ При проведении комплексной проверки поднадзорной организации в обязательном порядке включаются вопросы (с учетом возможности применения конкретных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к определенной поднадзорной организации) оценки соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, и нормативных актов Банка России, оценки исполнения поднадзорными организациями предписаний Банка России об устранении в их деятельности нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок поднадзорных организаций, оценки достоверности учета (отчетности) поднадзорной организации, определения достаточности собственных средств (капитала) или чистых активов поднадзорной организации и соблюдения поднадзорной организацией обязательных (финансовых, экономических) нормативов, оценки качества управления поднадзорной организации, включая организацию управления рисками и внутреннего контроля поднадзорной организации, оценки финансового состояния поднадзорной организации и перспектив ее деятельности.”.

Задание на проведение проверки фонда-участника или дополнение к заданию на проведение проверки фонда-участника в случае привлечения служащих Агентства к проведению проверки фонда-участника в соответствии с Указанием Банка России № 3512-У оформляются в соответствии с настоящим приложением.

В задании на проведение проверки (дополнении к заданию на проведение проверки) указывается информация о решении о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра, а также иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению фонду-участнику требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 7.1.6 пункта 7.1 настоящей Инструкции.

Проверяемый период, а также состав (объем) выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, при необходимости указываются в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке. В дополнении к заданию на проведение проверки может уточняться состав (объем) выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в том числе по результатам взаимодействия со структурными подразделениями Банка России в соответствии с пунктами 8.3 и 8.5 настоящей Инструкции.”.

1.29. В приложении 5 слова “и ее расшифровка” исключить.

1.30. Сноску 2 приложения 6 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В отношении заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), распоряжений на проведение проверок (дополнений к распоряжениям на проведение проверок), поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок) в электронной форме, направленных способом, фиксирующим момент их получения (ознакомления с ними), Журнал учета может не заполняться.”.

1.31. В приложении 10:

слова “№ _____ от _____ 20_____ года” исключить;

слова “_____” заменить словами “_____ (Ф.И.О.)”.

(подпись и ее расшифровка)

М.П. Банка России

(структурного подразделения Банка России)

1.32. В приложении 11:

слова “ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ²” заменить словами “ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ”;

слова “хранящихся в паспорте” заменить словами “включенных в паспорт”;

слова “_____” заменить словами “_____ (Ф.И.О.)”;

(подпись и ее расшифровка)

(подпись)⁶

сноску 1 изложить в следующей редакции:

“¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.”;

сноску 2 исключить;

дополнить сноской 6 следующего содержания:

“⁶ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.”.

1.33. Приложения 12 и 13 изложить в редакции приложений 2 и 3 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.07.2019.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 12 июля 2019 года № 5198-У
 “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
 “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
 некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
 некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
 операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

“Приложение 3

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
 “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
 некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
 некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
 операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ
 (ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)
 ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования

Экз. № _____¹

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ
 (ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)**

(наименование поднадзорной организации², основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы — для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы — для оператора платежной системы)

№ _____³

от _____ 20 ____ года³

В соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”⁴

ОБЯЗЫВАЮ:

1. _____
 (структурное подразделение Банка России)⁵

провести в срок с _____ 20 ____ года до _____ 20 ____ года (включительно)⁶ комплексную, тематическую или специализированную проверку _____;
 (наименование поднадзорной организации)²

2. _____ — сформировать рабочую группу⁷ для проведения проверки;
 (указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

группу⁷ для проведения проверки;

3. _____ — подготовить задание на проведение проверки⁸;
 (указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

на проведение проверки⁸;

4. Установить проверяемый период с _____ 20 ____ года по _____ 20 ____ года;
5. Иные распоряжения, касающиеся организации, проведения проверки и представления ее результатов⁹.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать
проведение проверки

(Ф.И.О.)

(подпись)³
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)³

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, — наименование).

³ Проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

⁴ В случае проведения проверки саморегулируемой организации вместо статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается часть 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 10; № 49, ст. 7524), проверки оператора — часть 7 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

При проведении проверок фондов-участников с участием служащих Агентства дополнительно указывается, что проверка проводится в соответствии со статьей 9 или частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ.

⁵ Указывается наименование структурного подразделения Банка России, которым должна быть проведена проверка поднадзорной организации.

⁶ Указывается предполагаемая дата завершения проверки поднадзорной организации.

Даты завершения проверок филиалов (представительств) поднадзорной организации и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации (ее филиала) вне места нахождения поднадзорной организации (ее филиала) должны предшествовать дате завершения проверки головного офиса поднадзорной организации не менее чем на пять рабочих дней.

⁷ При проведении проверки в случаях, предусмотренных статьей 9 и частью 4 статьи 11 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и Указанием Банка России № 3512-У, дополнительно указывается: “с привлечением служащих государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

⁸ Указываются должностные лица Банка России либо работники соответствующих структурных подразделений Банка России, обязанность которых подготовить задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) предусмотрена распорядительным или иным документом Банка России (самостоятельно или по согласованию с Агентством). В распоряжении на проведение проверки фонда-участника (дополнении к распоряжению на проведение проверки фонда-участника) предписывается предъявление фонду-участнику требования о формировании реестра (в ходе организации или проведения проверки фонда-участника) на основании решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании реестра и указывается информация об этом решении.

В случае если на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) генеральному инспектору Главной инспекции (руководителю центра инспектирования) предоставлено право подписания поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), указывается иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению фонду-участнику требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 7.1.6 пункта 7.1 настоящей Инструкции.

⁹ По усмотрению должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), могут быть определены: должностное лицо Банка России, которому должны быть представлены акт проверки и докладная записка о результатах проверки (в случае ее составления); необходимость составления акта проверки по отдельным вопросам согласно в том числе пункту 8.5 Инструкции Банка России № 151-И (с указанием срока его составления) и (или) сводного акта проверки согласно в том числе пункту 9.2 настоящей Инструкции и пункту 7.2 Инструкции Банка России № 151-И; необходимость составления дополнительных экземпляров акта проверки и (или) снятия копий с акта проверки на бумажном носителе с учетом требований в том числе пунктов 7.4 и 9.7 Инструкции Банка России № 151-И, подпункта 9.6.2 пункта 9.6 и пункта 9.8 настоящей Инструкции, нормативных и иных актов Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции); необходимость (возможность) назначения заместителя руководителя рабочей группы и его полномочия; особенности проведения скоординированной проверки; иные распоряжения.”

Приложение 2

к Указанию Банка России от 12 июля 2019 года № 5198-У
 “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
 “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
 некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
 некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
 операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

“Приложение 12

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
 “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
 некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
 некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
 операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Вид документа		Подлинник или копия документа	Ф.И.О. и должность лица, заверившего копию документа	Дата сдачи документа на бумажном носителе (проверки документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Ф.И.О., должность лица, сдавшего документ на бумажном носителе (приобщившего документ, поступивший через личный кабинет, в паспорт проверки)	Подпись лица сдавшего документ на бумажном носителе (приобщившего документ, поступивший через личный кабинет, в паспорт проверки)	Ф.И.О., должность лица, принявшего документ на бумажном носителе (проверившего документ, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Подпись лица, принявшего документ на бумажном носителе (проверившего документ, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Примечание ²		
		на бумажном носителе	в электронной форме										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Опись документов, включенных в паспорт проверки

(наименование поднадзорной организации¹, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы — для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы — для оператора платежной системы)

¹ Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, — наименование).

² В случае помещения в паспорт проверки документа в электронной форме графы 6 и 7 не заполняются. Документы на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации помещаются в опечатываемый конверт, на котором указываются вид носителя (CD-, DVD-диск, flash-накопитель и т.п.), количество документов, наименования документов, хранящихся на носителе, либо реквизиты соответствующей отчуждаемому (съемному) машинному носителю информации (информации) в электронной форме или описи выборки информации (наборов записей). Для документов (информации) в электронной форме или выборки информации (наборов записей), размещенных на отчуждаемых (съемных) носителях информации, в графе 8 указывается Ф.И.О. и должность лица, подписавшего соответствующую опись электронных документов (информации) или опись выборки информации (наборов записей).²

Приложение 3

к Указанию Банка России от 12 июля 2019 года № 5198-У
 “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
 “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
 некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
 некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
 операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

“Приложение 13

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
 “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
 некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
 некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
 операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

ДОКЛАДНАЯ ЗАПИСКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования

Экз. № _____¹

№ _____²

от _____ 20 ____ года

Должностному лицу Банка России,
поручившему проведение проверки
поднадзорной организации

(Ф.И.О.)

ДОКЛАДНАЯ ЗАПИСКА О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ³

(наименование поднадзорной организации⁴, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы — для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы — для оператора платежной системы)

В соответствии со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”⁵ и поручением на проведение проверки от _____ 20 ____ года № _____ руководителем рабочей группы _____ (Ф.И.О. руководителя рабочей группы)

и членами рабочей группы: _____ (Ф.И.О. членов рабочей группы)

проведена _____ проверка _____ (наименование поднадзорной организации)
(вид проверки)

за период деятельности с _____ 20 ____ года по _____ 20 ____ года.

По результатам проверки _____.

Руководитель структурного подразделения
Банка России, обладающий правом подписи
докладной записки о результатах проверки⁶

(подпись и дата подписания)² (Ф.И.О.)

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” проставляется при формировании документа. Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

³ Дополнение к докладной записке о результатах проверки составляется в соответствии с настоящим приложением.

⁴ Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, — полное фирменное наименование (при наличии — сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, — наименование).

⁵ В случае проведения проверки саморегулируемой организации вместо статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается часть 1 статьи 28 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”, проверки оператора — часть 7 статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

В случае проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании по предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1 настоящей Инструкции основанию наряду со статьей 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ указывается статья 23⁶ Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁶ Указывается руководитель структурного подразделения Банка России (лицо, его замещающее) или иное должностное лицо Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено провести проверку.”

Кредитным организациям
от 11.07.2019 № ИН-01-59/61

**Информационное письмо
о деятельности кредитных организаций по предоставлению кредитов
и рефинансированию ранее выданных кредитов, по которым предоставляются
субсидии из федерального бюджета (в соответствии с постановлением
Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711)**

Банк России в связи с поступлением обращений граждан проанализировал деятельность кредитных организаций, связанную с реализацией Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711, с учетом изменений, внесенных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.07.2018 № 857 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711» и постановлением Правительства Российской Федерации от 28.03.2019 № 339 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» (далее также — Правила, Государственная программа), и сообщает следующее.

Низкая степень осведомленности целевой аудитории о действии Правил, их основных положениях, а также о кредитных организациях, участвующих в их реализации, не позволяет ряду потребителей воспользоваться условиями Государственной программы. В связи с этим Банк России в целях улучшения качества информирования рекомендует кредитным организациям, участвующим в реализации Правил:

создать на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» раздел, в котором будут размещены информация об участии кредитной организации в реализации Государственной программы, а также основные положения Правил в их актуальной редакции, в том числе в части требований к заемщику и предмету залога;

разработать памятку, в доступной форме раскрывающую для клиентов основные положения Правил, и разместить ее в подразделениях

кредитной организации в целях предоставления клиентам возможности ознакомиться с условиями Государственной программы;

проводить регулярные обучающие мероприятия для работников, занимающихся реализацией кредитных продуктов, в целях повышения уровня их компетенции и информированности о порядке и условиях предоставления кредитной организацией жилищных (ипотечных) кредитов или заключения дополнительных соглашений о рефинансировании кредитов в соответствии с Правилами.

Кроме того, Банк России рекомендует кредитным организациям, участвующим в реализации Правил, в возможно короткий срок обеспечить разработку и утверждение внутренних документов, устанавливающих порядок деятельности кредитных организаций по вопросам заключения договоров о предоставлении жилищного (ипотечного) кредита или дополнительных соглашений о рефинансировании кредита на условиях, определенных Государственной программой, а также осуществить необходимые технологические доработки автоматизированных банковских систем для обеспечения возможности беспрепятственного и оперативного заключения указанных сделок, а также недопущения необоснованных отказов в их заключении.

При этом, поскольку Государственная программа носит социально-ориентированный характер и, прежде всего, направлена на снижение долговой нагрузки для заемщиков, соответствующих критериям, установленным Правилами, Банк России рекомендует кредитным организациям, участвующим в реализации Государственной программы, не предлагать потребителям при заключении договоров о предоставлении жилищного (ипотечного) кредита или дополнительных соглашений о рефинансировании кредитов приобретать страховые услуги, прямо не упомянутые в Правилах, а также иные платные услуги, не связанные с заключением кредитного договора или дополнительного соглашения о рефинансировании.

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель
Банка России**Э.С. Набиуллина**

Страховые организации

Негосударственные пенсионные фонды

Управляющие компании
инвестиционных фондов,
паевых инвестиционных фондов,
негосударственных пенсионных фондов

Микрофинансовые компании
от 12.07.2019 № ИН-06-14/62

Информационное письмо о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У

В связи с поступающими вопросами о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П¹ и Указания Банка России № 4662-У² в целях обеспечения единой практики применения требований статьи 32.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1³, статьи 6.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ⁴, статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ⁵, статьи 4.1-1 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ⁶ (далее при совместном упоминании — федеральные законы, регулирующие деятельность некредитных финансовых организаций) Банк России сообщает следующее.

1. По вопросу согласования лиц, на которых предполагается временно возложить исполнение обязанностей руководителей и должностных лиц некредитных финансовых организаций (их филиалов).

1.1. В соответствии с пунктом 7.2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, пунктом 6 статьи 6.2 Федерального

закона № 75-ФЗ, пунктом 9.3 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ, частью 4 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ и пунктом 2.1 Положения Банка России № 625-П назначение (избрание) лиц в состав органов управления и иных должностных лиц, перечисленных в абзацах втором, четвертом—шестом пункта 1.2 и абзаце втором подпункта 1.3.1 пункта 1.3 Положения Банка России № 625-П (далее при совместном упоминании — руководящие или иные должностные лица), возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям в страховой организации, негосударственном пенсионном фонде, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании (далее при совместном упоминании — некредитные финансовые организации) или в филиалах указанных организаций должно быть согласовано с Банком России⁷.

Процедура возложения на лицо временного исполнения обязанностей лиц, осуществляющих

¹ Положение Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П “О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, а также о порядке ведения таких баз” (далее — Положение Банка России № 625-П).

² Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У “О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации” (далее — Указание Банка России № 4662-У).

³ Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

⁴ Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”.

⁵ Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”.

⁶ Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”.

⁷ За исключением временного исполнения обязанностей руководителя и главного бухгалтера филиала страховой организации (пункт 2.1 Положения Банка России № 625-П).

функции руководящих или иных должностных лиц в некредитной финансовой организации (филиале), в отношении которых установлено требование о предварительном согласовании, по общему правилу⁸, осуществляется в два этапа: согласование с Банком России кандидатуры в качестве временно исполняющего обязанности; последующее назначение лица временно исполняющим обязанности, о котором Банк России должен быть уведомлен в установленном Положением Банка России № 625-П порядке (пункт 2.12 Положения Банка России № 625-П).

При этом пунктами 2.3 и 2.4 Положения Банка России № 625-П определены случаи и условия, при которых возложение на лицо временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала⁹) не требует повторного согласования с Банком России, а именно:

- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ¹⁰) согласованное на руководящую должность (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации) в этой же некредитной финансовой организации (филиале) (абзац пятый пункта 2.3 Положения Банка России № 625-П) (пример 1);
- временное исполнение обязанностей возлагается на лицо, ранее (после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ) согласованное в качестве временно исполняющего обязанности руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), если период, на который согласована возможность временного исполнения обязанностей по соответствующей руководящей должности, не истек (абзац второй пункта 2.4 Положения Банка России № 625-П) (пример 2).

Однако повторное согласование с Банком России необходимо в случае возложения временного исполнения должностных обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации на лицо, не являющееся заместителем единоличного исполнительного

органа той же некредитной финансовой организации¹¹, а также в случае, когда к должности, по которой лицу ранее согласована возможность временного исполнения обязанностей, и должности, по которой предполагается временное исполнение обязанностей, предъявляются разные квалификационные требования, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций) (примеры 3 и 4);

- временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации возлагается на лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа той же некредитной финансовой организации, и согласованное на эту должность после вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ (абзац девятый пункта 2.3 Положения Банка России № 625-П).

Пример 1. После вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ лицо было согласовано Банком России на должность члена правления страховой организации. На данное лицо страховая организация предполагает возложить временное исполнение обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа данной страховой организации. В рассматриваемом случае проведения процедуры согласования возложения временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа страховой организации не требуется.

Пример 2. Лицу, занимающему должность начальника отдела негосударственного пенсионного фонда, было согласовано возложение временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа указанного негосударственного пенсионного фонда. Данный негосударственный пенсионный фонд предполагает возложить на это лицо временное исполнение обязанностей руководителя филиала негосударственного пенсионного фонда. В рассматриваемом случае проведения повторной процедуры согласования перед возложением временного исполнения обязанностей руководителя филиала негосударственного пенсионного фонда не требуется.

⁸ За исключением случаев, когда федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, некредитным финансовым организациям предоставлено право возложения на лицо временного исполнения обязанностей до получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидата на освободившуюся должность не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица (абзац первый пункта 7.2 статьи 32.1 Закона № 4015-1, абзац первый пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, абзац первый пункта 9.3 статьи 38 Федерального закона 156-ФЗ, пункт 4 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ).

⁹ Руководитель и главный бухгалтер филиала страховой организации, а также временное исполнение их обязанностей не подлежит согласованию с Банком России (пункт 2.1 Положения Банка России № 625-П).

¹⁰ Федеральный закон от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций" (далее — Федеральный закон № 281-ФЗ).

¹¹ С учетом разъяснений, содержащихся в подпункте 1.2 пункта 1 настоящего информационного письма.

Пример 3. После вступления в силу Федерального закона № 281-ФЗ лицо было согласовано Банком России на должность главного бухгалтера негосударственного пенсионного фонда. На указанное лицо данный негосударственный пенсионный фонд предполагает возложить временное исполнение обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа данного негосударственного пенсионного фонда. В рассматриваемом случае требуется согласование возложения временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа на указанное лицо, так как подпунктами 1 и 3 пункта 4 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ установлены разные квалификационные требования к лицам, занимающим должность главного бухгалтера и заместителя единоличного исполнительного органа негосударственного пенсионного фонда.

Пример 4. Лицу, занимающему должность начальника отдела страховой организации, было согласовано возложение временного исполнения обязанностей заместителя единоличного исполнительного органа данной страховой организации и предполагается возложить на указанное лицо временное исполнение обязанностей главного бухгалтера этой же страховой организации. В рассматриваемом случае требуется проведение повторной процедуры согласования, учитывая разные квалификационные требования, предъявляемые пунктами 1 и 2 статьи 32.1 Закона № 4015-1 к лицам, занимающим должности заместителя единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера страховой организации.

1.2. В случае принятия некредитной финансовой организацией решения о возложении временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа на члена коллегиального исполнительного органа данной организации (по причине отсутствия в штатном расписании некредитной финансовой организации должности заместителя единоличного исполнительного органа; по причине фактического отсутствия заместителя единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации (должность вакантна), а также по иным причинам, по которым некредитная финансовая организация не может временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа возложить на заместителя единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации (отпуск, командировка, болезнь и т.д.) предлагаем руководствоваться следующим.

Некредитная финансовая организация на основании абзаца первого пункта 2.4 и пункта 2.5 Положения Банка России № 625-П направляет в

Банк России заявление (приложение 2 к Положению Банка России № 625-П) о согласовании члена коллегиального исполнительного органа, в котором может быть указана информация о намерении некредитной финансовой организации неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа на данное лицо (с указанием периода, например, год), в течение которого предполагается неоднократно возложение таких обязанностей, а также с указанием причин, по которым временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа возлагается не на его заместителя, а на члена коллегиального исполнительного органа.

На члена коллегиального исполнительного органа некредитной финансовой организации, в отношении которого Банком России согласована возможность возложения временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа, некредитная финансовая организация вправе в дальнейшем, в течение ранее оговоренного периода (например, год), возлагать временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа с уведомлением Банка России в порядке, установленном пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П.

1.3. Как следует из абзаца первого пункта 2.4 Положения № 625-П, если на лиц предполагается неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), информация о таком намерении должна отражаться некредитной финансовой организацией в заявлении о согласовании кандидата на должность руководящего должностного лица, представляемом в соответствии с подпунктом 2.5.1 пункта 2.5 Положения Банка России № 625-П.

В целях надлежащего исполнения обязанности по уведомлению Банка России об изменении анкетных данных лица, на которое планируется неоднократно возложение временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), в заявлении о согласовании кандидата на должность рекомендуется указывать период, в течение которого планируется такое неоднократно возложение временного исполнения обязанностей (например, в течение года с даты выдачи Банком России согласия на возложение временного исполнения обязанностей).

Исходя из требований, установленных абзацем вторым пункта 2.4 Положения Банка России № 625-П, если временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (за исключением должностных обязанностей единоличного

исполнительного органа) (например, заместителя единоличного исполнительного органа) предполагается неоднократно возлагать на лицо, занимающее в некредитной финансовой организации (филиале) должность, не относящуюся к должности руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (например, руководителя департамента), которому такое временное исполнение обязанностей было согласовано Банком России в порядке, установленном Положением Банка России № 625-П, то повторного согласования с Банком России не требуется при каждом последующем возложении временного исполнения обязанностей на такое лицо при условии соблюдения следующих требований:

- представления лицом в некредитную финансовую организацию сведений¹² об изменении анкетных данных в течение всего планируемого периода возложения на него временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (например, в течение календарного года), который рекомендуется указывать в заявлении о согласовании на должность;
- некредитная финансовая организация соблюдает требования о направлении в Банк России сведений об изменении анкетных данных вышеуказанного лица, в том числе о деловой репутации такого лица, в соответствии с пунктом 2.18 Положения Банка России № 625-П, как непосредственно в период исполнения им обязанностей руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), так и после прекращения непосредственного исполнения таких обязанностей (при исполнении обязанностей по занимаемой лицом на основании трудового договора должности) (пример 5).

При последующем возложении обязанностей копия (выписка из) внутреннего документа некредитной финансовой организации о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, заверенная руководителем или иным уполномоченным лицом некредитной финансовой организации (пункт 6 перечня приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П), может не представляться, если сведения, содержащиеся в нем, не изменились. Реквизиты исходящего письма некредитной финансовой организации, которым этот документ

представлялся в Банк России, указываются в уведомлении 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П).

Порядок, предусмотренный абзацем вторым пункта 2.4 Положения Банка России № 625-П, не может применяться в случае возложения временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа на лицо, занимающее в некредитной финансовой организации (филиале) должность, не относящуюся к категории руководящих. В данном случае временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации указанным лицом должно быть согласовано с Банком России при каждом таком возложении.

Пример 5. Предполагается согласование руководителя департамента страховой организации в качестве лица, временно исполняющего обязанности заместителя генерального директора страховой организации. Страховая организация намеревается неоднократно временно возлагать обязанности заместителя генерального директора на руководителя департамента. В целях соблюдения требований Положения Банка России № 625-П об информировании Банка России об изменении анкетных данных указанного лица страховая организация определяет период, в течение которого предполагается вышеуказанное исполнение обязанностей, – 2 года. Данный период указывается страховой организацией в заявлении о согласовании руководителя департамента в качестве временно исполняющего обязанности заместителя генерального директора страховой организации. Соответственно обязанность по информированию страховой организации об изменении анкетных данных лежит на руководителе департамента на протяжении всего вышеуказанного периода, а не только в течение периода непосредственного временного исполнения им обязанностей заместителя генерального директора страховой организации. Обязанность страховой организации по информированию Банка России об изменении анкетных данных руководителя департамента (с учетом необходимости заверения им сведений, указанных в пункте 10.1 анкеты и анкеты в целом, путем проставления личной подписи) также распространяется на весь вышеуказанный период (2 года) (в целях исполнения требований, установленных абзацем первым пункта 7.1 статьи 32.1 Закона № 4015-1).

¹² Данные сведения представляются в анкете согласно рекомендуемому образцу, установленному приложением 1 к Положению Банка России № 625-П.

2. По вопросу порядка направления уведомления о назначении (избрании) лиц на должности в случаях, когда повторного согласования с Банком России не требуется.

Если в случаях, установленных пунктами 2.3 и 2.4 Положения Банка России № 625-П, назначение (избрание) кандидата на должность (в том числе возложение временного исполнения обязанностей) не требует повторного согласования с Банком России, некредитная финансовая организация (филиал) направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) в соответствии с порядком, установленным пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П. При этом вместе с уведомлением должны представляться только документы, предусмотренные пунктами 1¹³ и 2¹⁴ перечня приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П).

В графе “Примечание” уведомления 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) рекомендуется приводить ссылки на реквизиты (номер и дату) заключения подразделения Банка России о согласовании этого руководящего или иного должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) (примечание 5 к приложению 3 к Положению Банка России № 625-П), а также иную информацию, которую некредитная финансовая организация (филиал) считает нужным указать при направлении уведомления 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) (например, о намерении микрофинансовой компании в течение периода, на который лицу, занимающему должность заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, согласована возможность временного исполнения обязанностей главного бухгалтера микрофинансовой компании, предоставления этому лицу также возможности временного исполнения обязанностей главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, если такое намерение ранее не было указано в заявлении (приложение 2 к Положению Банка России № 625-П) о согласовании кандидата на должность).

В данном случае иные документы, поименованные в перечне приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П), могут не представляться, если они ранее направлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в данных документах, не изменились. При этом отсутствие изменений сведений в части соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) на должность, подтверждается самим этим лицом (в письменном виде в произвольной форме).

3. По вопросу сроков и порядка направления уведомления о возложении временного исполнения обязанностей руководящих или иных должностных лиц некредитной финансовой организации (филиала).

3.1. Согласно пунктам 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625-П некредитная финансовая организация в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о возложении временного исполнения обязанностей руководящих¹⁵ или иных должностных лиц некредитной финансовой организации (филиала) направляет в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России соответствующее уведомление 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России № 625-П) с приложением, в том числе копии приказа (распоряжения) (выписки из него) о возложении временного исполнения обязанностей. В уведомлении должен быть указан срок, в течение которого лицо будет временно исполнять данные обязанности (подпункт 2.12.2 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П, абзац восьмой пункта 3.1 Положения Банка России № 625-П).

Не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока временного исполнения обязанностей, в соответствии с пунктами 2.14 и 3.8 Положения Банка России № 625-П некредитная финансовая организация обязана направить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомление о прекращении временного исполнения

¹³ Копия документа (приказа, распоряжения) (выписка из него), подтверждающего назначение (избрание) на должность (возложение временного исполнения обязанностей), заверенная руководителем или иным уполномоченным лицом некредитной финансовой организации.

¹⁴ Копия протокола (выписка из него) заседания уполномоченного органа некредитной финансовой организации, в котором зафиксировано решение о назначении (избрании) на должность (возложении временного исполнения обязанностей), если принятие такого решения требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными или внутренними документами некредитной финансовой организации.

¹⁵ Данное требование не распространяется на членов совета директоров (наблюдательного совета) и членов коллегиального исполнительного органа некредитной финансовой организации, поскольку согласно пункту 3 статьи 68, пункту 2 статьи 70 Федерального закона “Об акционерных обществах”, пункту 5 статьи 32 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью” передача права голоса членом совета директоров (наблюдательного совета) общества, членом коллегиального исполнительного органа общества иным лицам, в том числе другим членам совета директоров (наблюдательного совета) общества, другим членам коллегиального исполнительного органа общества, не допускается.

обязанностей должностных лиц с приложением копии решения некредитной финансовой организации (протокола заседания уполномоченного органа управления, приказа (распоряжения, решения) (выписки из него) о прекращении временного исполнения обязанностей лиц, входящих в состав органов управления, и иных должностных лиц, если оформление такого приказа (распоряжения, решения) требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными или внутренними документами некредитной финансовой организации.

Если срок возложения и прекращения временного исполнения обязанностей указан в одном приказе (распоряжении) и фактически не изменялся, то некредитная финансовая организация вправе уведомить Банк России о возложении и прекращении временного исполнения обязанностей одним уведомлением в срок, указанный в пунктах 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625-П. В данном случае в уведомлениях 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России № 625-П) указывается период, в течение которого лицо фактически будет исполнять обязанности руководящего или иного должностного лица финансовой организации (филиала). При этом срок, указанный в пунктах 2.14 и 3.8 Положения Банка России № 625-П, считается соблюденным и направления уведомлений 1 или 2 (приложения 3 и 4 к Положению Банка России № 625-П) о прекращении временного исполнения обязанностей должностных лиц в соответствии с данными пунктами не требуется.

3.2. Если в течение календарного месяца в некредитной финансовой организации (филиале) неоднократно (более трех раз) временное исполнение обязанностей его руководящих или иных (одного или нескольких) должностных лиц возлагалось в установленном порядке на прочих лиц (вне зависимости от того, сколько раз такие обязанности возлагались на каждое из этих лиц), то некредитная финансовая организация (филиал) вправе направить в уполномоченное подразделение Банка России сводное уведомление, содержащее соответствующую информацию по каждому из лиц и должности в отдельности (подпункт 2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П) (пример 6).

Если информация о возложении временного исполнения обязанностей направлялась некредитной финансовой организацией (филиалом) в Банк России по каждому отдельному случаю временного возложения обязанностей в порядке, установленном пунктами 2.12 и 2.14 Положения Банка России № 625-П, то непредставление сводного уведомления согласно подпункту 2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П не

рассматривается Банком России в качестве несоблюдения требований Положения Банка России № 625-П.

Пример 6. *На лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа микрофинансовой компании, два раза в течение календарного месяца возлагалось временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа, а на лицо, занимающее должность заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, два раза возлагалось временное исполнение обязанностей главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании. В рассматриваемом случае может быть направлено одно сводное уведомление, содержащее информацию обо всех случаях возложения обязанностей.*

3.3. В соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 625-П к уведомлению 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П) о назначении руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации (включая временное исполнение обязанностей) должен быть приложен комплект документов, поименованный в данном пункте.

В случае если страховая организация (филиал) планирует неоднократное возложение временного исполнения обязанностей руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации на одних и тех же лиц, предлагаем руководствоваться следующим.

Страховая организация (филиал) определяет и указывает в уведомлении 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П) о временном назначении руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации период, в течение которого на этих лиц планируется такое неоднократное возложение временного исполнения обязанностей (например, в течение года).

При направлении повторного и последующих уведомлений о возложении временного исполнения обязанностей руководителя и (или) главного бухгалтера филиала страховой организации на одних и тех же лиц и при условии, что уведомление о назначении (временном исполнении обязанностей) указанных должностных лиц ранее направлялось страховой организацией (филиалом) в Банк России в предусмотренном пунктом 3.1 Положения Банка России № 625-П порядке, повторного представления страховой организацией (филиалом) документов, ранее направлявшихся в Банк России, не требуется, если содержащиеся в них сведения не изменились. При этом в уведомлении указывается информация о том, что документы, предусмотренные пунктами 3—6 приложения к уведомлению 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П), ранее направлялись в Банк России

(с указанием реквизитов исходящего письма) и сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились. При этом отсутствие изменений анкетных данных подтверждается соответствующим должностным лицом в письменном виде в произвольной форме.

4. По вопросу срока действия согласия Банка России.

4.1. Согласно пункту 2.11 Положения Банка России № 625-П согласие на назначение (избрание) на должность руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) действительно в течение шести месяцев со дня принятия Банком России решения о согласовании назначения (избрания) кандидата на должность.

Таким образом, после получения согласия Банка России на назначение (избрание) согласованного кандидата на руководящую или иную должность некредитная финансовая организация (филиал) может принять решение о его назначении (избрании) в течение шести месяцев со дня принятия Банком России решения о согласовании и в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 625-П направить в Банк России уведомление 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения о назначении (избрании) кандидата на должность.

Не требуется обращение в Банк России за повторным согласованием кандидатуры руководящего должностного лица некредитной финансовой организации (филиала) по истечении шести месяцев в случае, если в течение указанных шести месяцев лицо, в отношении которого получено согласие Банка России, было назначено на должность и об указанном назначении Банк России был уведомлен в установленном Положением Банка России № 625-П порядке.

4.2. Пункт 2.11 Положения Банка России № 625-П не содержит изъятий в отношении лиц, согласованных для временного исполнения обязанностей руководящих или иных должностных лиц некредитной финансовой организации (филиала).

В случае если в течение указанных шести месяцев у некредитной финансовой организации (филиала) не возникла необходимость возложения временного исполнения обязанностей на лицо, в отношении которого получено соответствующее согласие Банка России, некредитная финансовая организация по истечении данного периода при наличии такой необходимости направляет в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России № 625-П заявление о согласовании временного исполнения обязанностей этому же лицу с приведением информации о том, что сведения об этом кандидате ранее направлялись в Банк России и

они не изменились. В данном случае в заявлении, указанном в подпункте 2.5.1 пункта 2.5 Положения Банка России № 625-П, должны быть приведены реквизиты исходящего письма, которым документы представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились. При этом отсутствие изменений анкетных данных подтверждается соответствующим лицом в письменном виде в произвольной форме. В таком случае повторное представление комплекта документов, необходимых для согласования, не требуется. Если часть сведений, содержащихся в ранее представленных для согласования лица документах, изменилась, к заявлению прилагаются только те документы, содержание которых претерпело изменения. В заявлении указываются реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в иных ранее направленных в Банк России документах, не изменились, а также при необходимости уточняется период, в течение которого планируется возложение временного исполнения обязанностей.

На лицо, в отношении которого Банком России согласована возможность временного исполнения обязанностей руководящего или иного должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), а также направлено уведомление о фактическом возложении на него временного исполнения обязанностей, некредитная финансовая организация (филиал) вправе в дальнейшем в течение всего периода, на который согласована возможность временного исполнения обязанностей по соответствующей руководящей или иной должности некредитной финансовой организации (филиала), возлагать такие обязанности с направлением уведомления в Банк России в установленном порядке. Согласования возложения временного исполнения обязанностей на данное лицо каждые шесть месяцев не требуется.

5. По вопросу уведомления о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц некредитных финансовых организаций согласно Указанию Банка России № 4662-У.

В соответствии со статьей 32.1 Закона Российской Федерации № 4015-1, статьей 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, статьей 38 Федерального закона № 156-ФЗ некредитные финансовые организации должны уведомлять Банк России о назначении и об освобождении от должности:

- контролера (руководителя службы внутреннего контроля), лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы

управления рисками) негосударственного пенсионного фонда;

- лица, осуществляющего функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации;
- сотрудника службы внутреннего контроля в управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

В случае временного отсутствия указанных должностных лиц (вне зависимости от периода временного отсутствия) в целях предотвращения возникновения препятствий для эффективной деятельности по соответствующему направлению, в том числе обеспечения своевременного выполнения плановых тематических мероприятий, некредитной финансовой организации следует предпринять все возможные меры к обеспечению возложения временного исполнения обязанностей данных должностных лиц на иное лицо.

О принятии вышеуказанного решения некредитная финансовая организация уведомляет Банк России в порядке, установленном пунктом 2.2 Указания Банка России № 4662-У.

Согласно пункту 3.1 статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ, пункту 7.1 статьи 32.1 Закона Российской Федерации № 4015-1, пункту 9.2 статьи 38 Федерального закона № 156-ФЗ лица, на которых временно возлагаются обязанности вышеуказанных должностных лиц, в течение всего периода осуществления функций по этим должностям должны соответствовать установленным квалификационным требованиям (Указание Банка России № 4662-У) и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций.

Пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У определен перечень условий, при одновременном соблюдении которых не требуется уведомления Банка России о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 4 настоящего информационного письма, на иных лиц. Одним из таких условий является краткосрочный период времени (не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года) возложения исполнения соответствующих обязанностей.

Вместе с тем необходимо учитывать, что перечисленные в данном пункте настоящего информационного письма должностные лица, как и лица, временно исполняющие их обязанности, несут всю полноту ответственности за надлежащее выполнение возложенных на них обязанностей, принятие решений и осуществление действий, связанных с реализацией своих полномочий (включая наступление последствий, связанных с выявлением

оснований для признания их деловой репутации неудовлетворительной).

Поэтому уведомление Банка России о любом возложении временного исполнения обязанностей указанных должностных лиц на иных лиц вне зависимости от продолжительности периода данного возложения будет соответствовать лучшим практикам для однозначного определения лиц, причастных к принятию тех или иных решений, действию (бездействию) по вопросам, относящимся к компетенции таких должностных лиц.

На основании изложенного в случаях, предусмотренных пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У, рекомендуется уведомлять Банк России о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц, указанных в абзацах втором—четвертом пункта 4 настоящего информационного письма, в порядке, аналогичном установленному в подпункте 2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П, на периодической основе (с направлением единого сводного документа, содержащего информацию о лице (лицах), на которое (которых) в истекший период времени возлагались такие обязанности, реквизитах документов, которыми оформлены соответствующие решения уполномоченного органа некредитной финансовой организации, а также сроках возложения временного исполнения обязанностей).

6. По вопросу представления справки о наличии (отсутствии) судимости и дисквалификации в отношении иностранных граждан (лиц без гражданства).

При представлении документов в соответствии с подпунктом 2.5.2 пункта 2.5, пунктами 3.1 и 4.1 Положения Банка России № 625-П:

- представление в отношении граждан Российской Федерации и иностранных граждан (лиц без гражданства) справок о наличии (отсутствии) судимости, выдаваемых Министерством внутренних дел Российской Федерации, и об отсутствии сведений в реестре дисквалифицированных лиц, ведение которого осуществляется Федеральной налоговой службой, не требуется;
- представление в отношении иностранных граждан (лиц без гражданства) оригиналов документов о наличии (об отсутствии) судимости и (или) дисквалификации, выданных уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, является обязательным.

Вместе с тем, если на территории иностранного государства не выдаются справки о наличии (об отсутствии) дисквалификации или не применяется мера, аналогичная дисквалификации, то в целях соблюдения требований подпункта 2.5.2 пункта 2.5, пунктов 3.1 и 4.1 Положения Банка

России № 625-П может быть представлено правовое заключение соответствующего дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения невозможности выдачи (получения) документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации на территории данного иностранного государства.

7. Представление сведений о наличии (отсутствии) ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, препятствующих занятию лицом руководящей или иной должности в некредитной финансовой организации (филиале), вхождению в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, возложению временного исполнения обязанностей.

Согласно приложению 1 к Положению Банка России № 625-П в анкете кандидата на руководящую или иную должность в некредитной финансовой организации (филиале) или лица, назначенного (избранного) на такую должность или в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, указываются в том числе сведения о наличии (отсутствии) установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) кандидата на должность руководящего или иного должностного лица некредитной финансовой организации (филиала), в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, возложению временного исполнения обязанностей.

При наличии таких ограничений в графе 2 строки 11.1 анкеты рекомендуется проставлять слово “да” и привести ссылку на конкретные структурные единицы статей федеральных законов, устанавливающих соответствующее ограничение (номер абзаца, пункта, части, статьи, дату возникновения

ограничения) (абзац 4 примечания 5 приложения 1 к Положению Банка России № 625-П).

При направлении уведомления в соответствии с пунктами 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625-П при наличии указанных ограничений или условий в Банк России представляется документальное подтверждение возможности занятия лицом соответствующей должности, вхождения в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации (например, копия положения соответствующего федерального закона или акта Правительства Российской Федерации, подтверждающего возможность лица, замещающего должность гражданской службы, участвовать в деятельности коллегиального органа организации в соответствии с пунктом 3 части первой статьи 17 Федерального закона от 27.07.2004 № 79-ФЗ “О государственной гражданской службе Российской Федерации”).

Если ограничения, препятствующие назначению (избранию) лица на руководящую или иную должность в некредитной финансовой организации (филиале), вхождению в состав совета директоров (наблюдательного совета) некредитной финансовой организации, отсутствуют, что подтверждено лицом в графе 2 строки 11.1 анкеты, то приложения к уведомлению иных документов (пункт 4 перечня приложений к уведомлению 1 (приложение 3 к Положению Банка России № 625-П) и пункт 4 перечня приложений к уведомлению 2 (приложение 4 к Положению Банка России № 625-П), подтверждающих вышеназванную информацию, не требуется.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов