



Банк России

№ 83

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 декабря 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 83 (2135)

25 декабря 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
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	12
Приказ Банка России от 19.12.2019 № ОД-2934	12
Приказ Банка России от 20.12.2019 № ОД-2943	13
Объявление временной администрации по управлению ПАО “Невский банк”	13
Сообщение АСВ для вкладчиков АО “Кранбанк”	13
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Приказ Банка России от 20.12.2019 № ОД-2945	17
Приказ Банка России от 20.12.2019 № ОД-2946	17
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	18
Показатели ставок межбанковского рынка с 13 по 19 декабря 2019 года	18
Итоги проведения депозитного аукциона	20
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	21
Валютный рынок	21
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	21
Рынок драгоценных металлов	22
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	22
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	23
Указание Банка России от 16.09.2019 № 5261-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 июля 2016 года № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”	23
Указание Банка России от 01.11.2019 № 5305-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”	24
Указание Банка России от 08.11.2019 № 5309-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У “О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”	27
Указание Банка России от 11.11.2019 № 5311-У “О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации”	28
Указание Банка России от 11.11.2019 № 5312-У “О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам”	29

Указание Банка России от 11.11.2019 № 5313-У “О порядке сообщения страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации”	30
Указание Банка России от 20.11.2019 № 5320-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”	31
Информационное письмо Банка России от 13.12.2019 № ИН-06-59/91 “Об особенностях оказания кредитными организациями услуг по сбору и размещению биометрических данных граждан”.	44
Информационное письмо Банка России от 19.12.2019 № ИН-01-19/96 “О форме Соглашения об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации”.	45

Информационные сообщения

16 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПКГ “НАРОДНАЯ КАССА” (ИНН 5916017379; ОГРН 1065916018080) предписания от 01.08.2019 № Т5-21-12/35515.

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

Банком России 5 декабря 2019 года КПКГ “НАРОДНАЯ КАССА” (ИНН 5916017379; ОГРН 1065916018080) выдано предписание № Т5-21-12/55332 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 исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Стабильность”

Банк России 16 декабря 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 “Стабильность” (ОГРН 1152468047566).

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

Банк России 16 декабря 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 “Микро Займ” (ОГРН 1122209001265).

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

Банк России 16 декабря 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 “Кредисмайл” (ОГРН 1156196030946).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Мос-ФинансГрупп”

Банк России 16 декабря 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 “Мос-ФинансГрупп” (ОГРН 1146164001939).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Займ для Вас”

Банк России 16 декабря 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 “Займ для Вас” (ОГРН 1142503000232).

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

Банк России 16 декабря 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 “Канберра” (ОГРН 5187746003099).

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

Банк России 16 декабря 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 “МГН” (ОГРН 1147746827392).

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

Банк России 16 декабря 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 “ПРЕУМНОЖЕНИЕ” (ОГРН 1197746283580):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с июля по сентябрь 2019 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 16 декабря 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 служба коммерческой помощи “Магнит” (ОГРН 1187746874810):

- за необеспечение возможности предоставления в Банк России электронных документов, а также возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с июля по сентябрь 2019 года;
- за нарушение требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка”.

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

Банк России 16 декабря 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 “Юнива” (ОГРН 1183443020375):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, 9 месяцев 2019 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2019 года, III квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с марта по октябрь 2019 года.

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

Банк России 16 декабря 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 “Чемпион” (ОГРН 1093525013691) (далее — Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

О внесении в единый реестр инвестиционных советников АО “Солид Банк”

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение о внесении сведений об Акционерном обществе “Солид Банк” в единый реестр инвестиционных советников (г. Владивосток).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Дон-ФинГрупп”**

Банк России 13 декабря 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 “Дон-ФинГрупп” (ОГРН 1196196029622).

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

Банк России 13 декабря 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 “Внутренние резервы” (ОГРН 1186952005020) (далее — Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 13 декабря 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 “БОЛИВАР” (ОГРН 1187746150767):

- за неисполнение в установленный срок запросов Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал

2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами не-кредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с июля по октябрь 2019 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Деньги до зарплаты Пермь”

Банк России 13 декабря 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 “Деньги до зарплаты Пермь” (ОГРН 1125903003050).

О переоформлении лицензии ООО “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ”

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление страхования по виду страховой деятельности в связи с изменением наименования вида страховой деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “АРСЕНАЛЬ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3193).

О переоформлении лицензии ООО “СЛ Страховые брокеры”

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “СЛ Страховые брокеры” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4352).

Об аннулировании лицензии ООО “Управляющая компания “Капиталь”

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 01.02.2002 № 21-000-1-00058, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Капиталь” (ОГРН 1027739220134; ИНН 7714148894), на основании заявления об отказе от лицензии.

Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “КАССА ЗАЙМОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ” (ИНН 6134010033; ОГРН 1066134001042) предписания от 03.10.2019 № ТЗ-2-1-7/33800.

Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “СЕМЕЙНЫЙ” (ИНН 4336003821; ОГРН 1104313000846) предписания от 23.09.2019 № ТЗ-2-1-7/32484.

17 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банком России 16 декабря 2019 года КПК “ГЛАВСБЕРСТРОЙ” (ИНН 7726433110; ОГРН 1187746529750) выдано предписание № Т1-52-2-17/137896 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.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об АНО “МКК Чукотки”

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Автономной некоммерческой организации “Микрокредитная компания Чукотского автономного округа” (г. Анадырь, Чукотский автономный округ).

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

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая уверенность” (г. Новосибирск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “БГА-Финанс”

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “БГА-Финанс” (г. Калининград).

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

Банк России 16 декабря 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Факт” (с. Тарногский городок, Тарногский р-н, Вологодская обл.).

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

Банк России 17 декабря 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 “Лига денег” (ОГРН 1147746399129).

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

Банк России 17 декабря 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 “АЛЕКСАНДРИТ” (ОГРН 1157453009086).

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

Банк России 17 декабря 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 “ДИНАМИКА” (ОГРН 1177746853624):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МК “Финпомощь”

Банк России 17 декабря 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 “Финпомощь” (ОГРН 1151841007010).

О добровольном отказе ПАО “ИК “Ермак” от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

На основании заявления Публичного акционерного общества “Инвестиционная компания “Ермак” (ИНН 5902113957) Банк России 17 декабря 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 14.05.2003 № 059-06621-000100.

18 декабря 2019

Банк России сохранил на прежнем уровне совокупный лимит по операциям репо в иностранной валюте

С 1 января 2020 года максимальный объем задолженности кредитных организаций перед Банком России по операциям репо в иностранной валюте сохранен на прежнем уровне, эквивалентном 15 млрд долларов США. Параметры проведения операций в случае их возобновления будут устанавливаться отдельным решением.

18 декабря 2019

Завершено финансовое оздоровление АО “Банк ДОМ.РФ”

Банк России рассмотрел и принял к сведению Отчет государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о досрочном завершении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества “Банк ДОМ.РФ” (далее — Банк) (регистрационный номер — 2312, г. Москва). Отчет рассмотрен 18 декабря 2019 года на заседании Комитета банковского надзора.

По итогам этой деятельности восстановлено устойчивое финансовое положение Банка, улучшено качество его активов, сформированы резервы по проблемным активам. Банк выполняет установленные Банком России обязательные нормативы и осуществляет свою деятельность в стандартном режиме надзора.

18 декабря 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**О регистрации документа НКО АО НРД**

Банк России 18 декабря 2019 года принял решение зарегистрировать Положение о Департаменте внутреннего аудита Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

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

Банк России 18 декабря 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 “МИКРОКРЕДИТЦЕНТР” (ОГРН 1162468097615).

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

Банк России 18 декабря 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 “АлФинКомпани” (ОГРН 1163850069570).

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

Банк России 18 декабря 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 “Тотем” (ОГРН 1182468005719).

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

Банк России 18 декабря 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 “Дьюгус” (ОГРН 1181447006861).

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

Банк России 18 декабря 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 “МВК” (ОГРН 1093435004178).

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

Банк России 18 декабря 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 “СОФИН” (ОГРН 1167746853977):

- за несоблюдение минимальных допустимых числовых значений экономического норматива достаточности собственных средств по состоянию на 31.03.2019, 30.09.2019 и экономического норматива ликвидности по состоянию на 30.09.2019.

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

Банк России 18 декабря 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Новожиловские березняки” (рег. номер 2553 от 28.02.2013) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов
“Промышленные Традиции-Акции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 18 декабря 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Промышленные Традиции-Акции” (рег. номер 3609 от 29.11.2018) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

19 декабря 2019

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****Информация о выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете
на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 17 декабря 2019 года КПК “АЛЬФА СБЕРЕЖЕНИЯ” (ИНН 7702434410; ОГРН 1187746670320) выдано предписание № Т1-52-2-17/138820 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.

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

Банком России 17 декабря 2019 года КПК “Дальневосточный Сберегательный” (ИНН 2721230389; ОГРН 1172724010634) выдано предписание № Т7-44-9/36188 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.

Информация о снятии с контроля выданного КПК предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “МСБ-ФИНАНС” (ИНН 7710749083; ОГРН 1097746211892) предписания от 08.11.2019 № Т1-52-2-17/124033.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФН “ДЕМИДОВ – КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ” под управлением ООО “Маяк Эссет Менеджмент” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 декабря 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “ДЕМИДОВ – КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Маяк Эссет Менеджмент” (рег. номер 0514-75408925 от 11.05.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банк России 19 декабря 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 “Актив Ростов” (ОГРН 1146196000170).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “АПЕКС-ФИНАНС”

Банк России 19 декабря 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 “АПЕКС-ФИНАНС” (ОГРН 1155476047253).

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

Банк России 19 декабря 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 “ДЕНЬГИ ВЗАЙМЫ” (ОГРН 1147746032720).

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

Банк России 19 декабря 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 “Истоки займ” (ОГРН 1173525007303).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ЗАЙМ РУБИН ПРИМОРЬЕ”

Банк России 19 декабря 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 “ЗАЙМ РУБИН ПРИМОРЬЕ” (ОГРН 1152503000374).

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

Банк России 19 декабря 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 Альта Финанс” (ОГРН 1132468039692).

О переоформлении лицензии АО “ГрЕКо Интернешнл”

Банк России 19 декабря 2019 года принял решение о переоформлении лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера в связи с изменением наименования Акционерному обществу “ГрЕКо Интернешнл. Страховые брокеры” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4076).

Кредитные организации

19 декабря 2019 года

№ ОД-2934

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2520

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение 1 к приказу Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2520 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

с 14 ноября 2019 года исключить слова

“Чекрыгин Сергей Сергеевич — главный эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”;

с 20 декабря 2019 года исключить слова:

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

Смолина Элина Вадимовна — начальник первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Филинков Дмитрий Олегович — эксперт 1-й категории первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Виноградов Дмитрий Владимирович — ведущий юрисконсульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Рыжкина Евгения Валерьевна — главный эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

20 декабря 2019 года

№ ОД-2943

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 1 ноября 2019 года № ОД-2520

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 декабря 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2520 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
ПАО “Невский банк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Невский народный банк” (ОГРН 1097800006589; ИНН 7835905108), назначенная приказом Банка России от 13 декабря 2019 года № ОД-2849, извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 195271, г. Санкт-Петербург, Кондратьевский пр-т, 64, корп. 2, лит. А, пом. 9Н;
- 107076, г. Москва, ул. Краснобогатырская, 89, стр. 5;
- 443124, г. Самара, Промышленный р-н, 6-я Просека, 125.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию
вкладов” для вкладчиков АО “Кранбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 13 декабря 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество “Кранбанк” (далее — АО “Кранбанк”, банк), г. Иваново, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 469, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 13 декабря 2019 г. № ОД-2850.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) вкладчики АО “Кранбанк” — физические лица, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (далее — индивидуальные предприниматели), а также вкладчики — юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее — малые предприятия),

заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее — возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Законом о страховании вкладов на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100% от суммы всех его вкладов** (остатков денежных средств по вкладам (счетам) в банке по состоянию на конец дня наступления страхового случая, включая капитализированные (причисленные) на сумму вклада проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 13 декабря 2019 г.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Закона о страховании вкладов размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока исполнения встречных требований).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств АО «Кранбанк» перед вкладчиками (далее — Реестр).

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Для получения информации о размере причитающегося и выплаченного возмещения **вкладчики АО «Кранбанк» могут с 23 декабря 2019 года воспользоваться сервисами Агентства, размещенными на Едином портале государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ):**

- выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по вкладам;
- справка о выплаченных средствах и вкладах, по которым осуществлялось страховое возмещение.

Услуги предоставляются Агентством в электронном виде в режиме реального времени и доступны физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным на ЕПГУ и имеющим подтвержденную учетную запись.

Для получения услуг Агентства на портале ЕПГУ вкладчики могут использовать баннер, размещенный на главной странице официального сайта Агентства в сети «Интернет» (www.asv.org.ru) либо выбрать соответствующую услугу Агентства непосредственно на портале ЕПГУ (<https://www.gosuslugi.ru/structure/347843344>).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **23 декабря 2019 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Сбербанк** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее — сеть «Интернет»): www.asv.org.ru (раздел «Страхование вкладов / Страховые случаи»). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АО «Кранбанк» могут получить по телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** — 8 (800) 555-55-50, **Агентство** — 8 (800) 200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Закона о страховании вкладов вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АО «Кранбанк». Прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам АО «Кранбанк» будет осуществлять **ПАО Сбербанк** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**.

После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут продолжены через банк-агент либо будут осуществляться

непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru (раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчик (его наследник) вправе обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru (раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий вправе обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности, сведения о котором содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Выплата возмещения **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, вкладчику (наследнику) производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) индивидуальных предпринимателей, открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, вкладчику производится путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его наследником) банковский счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления денежных средств на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица — должника, открытый на его имя в банке — участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении о выплате возмещения.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — малого предприятия введена процедура внешнего управления, выплата возмещения осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

Вкладчики АО “Кранбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также вправе направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения вкладчикам — физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к АО “Кранбанк”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 23 декабря 2019 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре вкладчик вправе подать заявление о несогласии с размером подлежащего выплате возмещения (далее — заявление о несогласии) и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.п. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иного документа, подтверждающего полномочия на обращение с требованием о выплате возмещения.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии этих документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

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

Некредитные финансовые организации

20 декабря 2019 года

№ ОД-2945

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление страхования акционерного общества “Страховая компания “АСКОМЕД”

В связи с отказом акционерного общества “Страховая компания “АСКОМЕД” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 28.11.2019 № 1003-3610/19), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 22.05.2015 СЛ № 0278 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни акционерного общества “Страховая компания “АСКОМЕД” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0278; адрес: 443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская, д. 146; ОГРН 1026300954789; ИНН 6311009328).

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

20 декабря 2019 года

№ ОД-2946

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2019 года № ОД-2482

В целях уточнения персонального состава временной администрации акционерного общества “Страховая компания “Стерх”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 11 декабря 2019 года в приложение к приказу Банка России от 27 октября 2019 года № ОД-2482 “О назначении временной администрации акционерного общества “Страховая компания “Стерх” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Торопова Елена Вениаминовна — главный эксперт отдела временных администраций 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 (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 13 по 19 декабря 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	
	13.12.2019	16.12.2019	17.12.2019	18.12.2019	19.12.2019	значение	изменение ²
1 день	5,99	5,88	5,85	5,86	5,92	5,90	-0,31
от 2 до 7 дней	6,10			6,04	6,04	6,06	-0,28
от 8 до 30 дней				6,17		6,17	-0,01
от 31 до 90 дней		6,35				6,35	
от 91 до 180 дней		6,56				6,56	
от 181 дня до 1 года		7,16				7,16	

**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	
	13.12.2019	16.12.2019	17.12.2019	18.12.2019	19.12.2019	значение	изменение ²
1 день	5,94	5,82	5,82	5,80	5,91	5,86	-0,19
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	
	13.12.2019	16.12.2019	17.12.2019	18.12.2019	19.12.2019	значение	изменение ²
1 день					5,91	5,91	
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 06.12.2019 по 12.12.2019, 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 8 октября 2018 года № 4927-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 банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody's, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody's или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's по состоянию на 01.08.2014 (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.

Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
24.12.2019	Основной аукцион	1 неделя	25.12.2019	30.12.2019	600	938,3	239	6,25	5,80	6,25	Американский	6,17	6,11	600,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	17.12	18.12	19.12	20.12	21.12
1 австралийский доллар	43,1597	42,8161	42,8444	43,0132	43,0110
1 азербайджанский манат	36,5934	36,8598	36,8895	36,8572	36,7858
100 армянских драмов	13,1425	13,1027	13,0927	13,0744	13,0491
1 белорусский рубль	29,8401	29,7434	29,7250	29,7258	29,7219
1 болгарский лев	35,7656	35,5926	35,6274	35,5719	35,4908
1 бразильский реал	15,2785	15,3896	15,3695	15,3886	15,3319
100 венгерских форинтов	21,2339	21,1141	21,0774	21,0126	21,0167
1000 вон Республики Корея	53,4292	53,5618	53,5899	53,6606	53,7691
10 гонконгских долларов	80,5914	80,2688	80,3481	80,2180	80,0296
10 датских крон	93,6062	93,1501	93,2545	93,1035	92,9120
1 доллар США	62,7686	62,5326	62,5831	62,5283	62,4071
1 евро	69,9431	69,6801	69,6925	69,5877	69,3780
100 индийских рупий	88,5430	88,1828	88,0491	87,9751	87,6732
100 казахстанских тенге	16,3152	16,2538	16,2712	16,2718	16,2783
1 канадский доллар	47,7836	47,4307	47,5303	47,6697	47,5048
100 киргизских сомов	89,6717	89,3470	89,4185	89,3389	89,1657
10 китайских юаней	89,6259	89,2978	89,4070	89,2280	89,0030
10 молдавских леев	36,3876	36,2929	36,3222	36,1958	36,0735
1 новый туркменский манат	17,9595	17,8920	17,9065	17,8908	17,8561
10 норвежских крон	69,6477	69,1090	69,2919	69,6430	69,6251
1 польский злотый	16,3857	16,3215	16,3466	16,2898	16,3062
1 румынский лей	14,6423	14,5787	14,5830	14,5910	14,5532
1 СДР (специальные права заимствования)	86,8774	86,4494	86,4686	86,2565	86,0831
1 сингапурский доллар	46,2759	46,1087	46,1629	46,1395	46,0297
10 таджикских сомони	64,8369	64,5931	64,6453	64,5954	64,4635
1 турецкая лира	10,7414	10,6614	10,6118	10,5277	10,5498
10 000 узбекских сумов	65,8124	65,6007	65,7040	65,5955	65,5193
10 украинских гривен	26,7410	26,6294	26,7344	26,7479	26,7360
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	83,9969	82,4930	82,0715	82,0184	81,2977
10 чешских крон	27,4350	27,3247	27,3887	27,2877	27,3015
10 шведских крон	67,0032	66,5432	66,5311	66,4537	66,3806
1 швейцарский франк	63,8217	63,5882	63,7692	63,7849	63,7262
10 южноафриканских рэндов	43,3521	43,3150	43,3785	43,6784	43,8998
100 японских иен	57,3570	57,0683	57,1979	57,0644	57,0684

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
17.12.2019	2981,48	34,18	1880,83	3957,41
18.12.2019	2972,28	34,22	1869,74	4000,83
19.12.2019	2975,68	34,33	1871,25	3895,41
20.12.2019	2964,03	34,17	1863,58	3871,90
21.12.2019	2963,30	33,99	1867,99	3890,47

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 декабря 2019 года
Регистрационный № 56801

16 сентября 2019 года

№ 5261-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 19 июля 2016 года № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”

1. На основании статьи 76⁴ 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, № 6, ст. 463; № 18, ст. 2198; № 23, ст. 2921; № 27, ст. 3538; № 29, ст. 3857; № 31, ст. 4423), пункта 6 статьи 38, подпункта 3 пункта 3 и подпункта 8 пункта 5 статьи 60¹ Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2006, № 17, ст. 1780; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061;

2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 47; № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66, ст. 70, ст. 90; 2019, № 30, ст. 4150) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 августа 2019 года № 22) внести в Указание Банка России от 19 июля 2016 года № 4075-У “О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43234, следующие изменения.

1.1. Пункт 1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Обязательство управляющей компании по договору аренды на срок более 12 месяцев, признаваемое в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781, 3 декабря 2018 года № 52844 (далее — Положение Банка России № 635-П), должно приниматься управляющей компанией к расчету собственных средств управляющей компании в размере превышения суммы указанного обязательства управляющей компании над стоимостью признаваемого в соответствии с Положением Банка России № 635-П актива управляющей компании в форме права пользования по указанному договору аренды.”

1.2. Пункт 3 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“структурные облигации;

дебиторская задолженность по сделке, предусматривающей передачу в собственность управляющей компании активов, не принимаемых к расчету собственных средств управляющей компании в соответствии с настоящим Указанием.”.

1.3. В пункте 4 цифры “50” заменить цифрами “25”.

1.4. Пункт 7 изложить в следующей редакции:

“7. В случае снижения размера собственных средств управляющей компании ниже минимального размера указанных средств (далее – нарушение требования к размеру собственных средств) по причинам, не зависящим от действий управляющей компании, нарушение требования к размеру собственных средств должно быть устранено управляющей компанией в течение 10 рабочих дней со дня его возникновения, за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

В случае если нарушение требования к размеру собственных средств возникло в результате признания в бухгалтерском учете обязательств по уплате налога на прибыль организаций в связи с

выплатой вознаграждения за календарный год по договору доверительного управления средствами пенсионных накоплений и (или) средствами пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, оно должно быть устранено указанной управляющей компанией в течение 10 рабочих дней по окончании календарного года.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункт 1.3 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 декабря 2019 года
Регистрационный № 56786

1 ноября 2019 года

№ 5305-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

На основании части двенадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 18, ст. 2198):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И “О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963, следующие изменения.

1.1. В преамбуле слова “части десятой” заменить словами “части двенадцатой”, после слов “ст. 2557” дополнить словами “; 2019, № 18, ст. 2198”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.2 и пункте 1.4 слово “четвертой” заменить словом “шестой”.

1.3. Подпункт 2.1.2 пункта 2.1 дополнить словами “(за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.1¹ настоящей Инструкции)”.

1.4. Дополнить пунктом 2.1¹ следующего содержания:

“2.1¹. В случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019, № 31, ст. 4430) (далее – Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”) и (или) нормативных актов Банка России,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.12.2019.

принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России в соответствии с частью второй статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” имеет право:

2.1¹.1. применять меры, предусмотренные подпунктами 2.1.1 и 2.1.3 пункта 2.1 настоящей Инструкции;

2.1¹.2. взыскивать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.”.

1.5. В пункте 2.2:

в абзаце первом слова “частью второй” заменить словами “частью третьей”;

подпункт 2.2.1 дополнить словами “(за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.2¹ настоящей Инструкции)”;

в подпункте 2.2.8 слова “части второй” заменить словами “части третьей”.

1.6. Дополнить пунктом 2.2¹ следующего содержания:

“2.2¹. В случае неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России в соответствии с частью четвертой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” имеет право:

2.2¹.1. применять меры, предусмотренные подпунктами 2.2.2–2.2.8 пункта 2.2 настоящей Инструкции;

2.2¹.2. взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей.”.

1.7. В абзаце втором пункта 2.3 слова “частями шестой и девятой” заменить словами “частями восьмой и одиннадцатой”.

1.8. В пункте 3.1:

в подпункте 3.1.1 слова “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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421” заменить словами “Указанием Банка

России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992”;

подпункт 3.1.10 изложить в следующей редакции:

“3.1.10. по результатам анализа информации, полученной от Федеральной службы по финансовому мониторингу в соответствии со статьями 8 и 8¹ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”;

дополнить подпунктом 3.1.13 следующего содержания:

“3.1.13. в ходе и по результатам проведения в отношении кредитных организаций контрольных мероприятий, отраженным в актах о проведении контрольных мероприятий в соответствии с Инструкцией Банка России от 18 декабря 2018 года № 195-И “О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 февраля 2019 года № 53653.”.

1.9. В абзаце первом пункта 4.2 слова “пунктами 2.1, 2.2, 2.5” заменить словами “пунктами 2.1, 2.2, 2.2¹ и 2.5”.

1.10. В пункте 4.3:

абзац пятый изложить в следующей редакции: “заместителем Председателя Банка России, который координирует и контролирует работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями и (или) Службы текущего банковского надзора (лицом, его замещающим);”;

в абзаце шестом слова “, руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями” исключить;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“заместителем Председателя Банка России (лицом, его замещающим), директором (руководителем) структурного подразделения центрального аппарата Банка России (за исключением структурных подразделений, указанных в настоящем

пункте) (лицом, его замещающим), руководителем главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями, руководителем отделения (отделения — национального банка) главного управления Центрального банка Российской Федерации (лицом, его замещающим), его заместителями — по отдельным видам нарушений в части применения мер в виде штрафов и требований об устранении выявленных нарушений.”.

1.11. В абзаце пятом пункта 4.6 слова “частями второй и четвертой” заменить словами “частями третьей и шестой”.

1.12. Пункт 4.7 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Размер штрафа в случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, не может превышать 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не должен быть менее 100 тысяч рублей.

Размер штрафа в случае неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма” и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), не может превышать 1 процент размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не должен быть менее 1 миллиона рублей.

Величина собственных средств (капитала) кредитной организации определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, на отчетную дату, предшествующую дате направления предписания.”.

1.13. В абзаце втором пункта 5.1 слова “и подпунктом 2.2.1 пункта 2.2” заменить словами “, подпунктом 2.1.2 пункта 2.1, подпунктом 2.2.1 пункта 2.2 и подпунктом 2.2.2 пункта 2.2”.

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 19.12.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 декабря 2019 года
Регистрационный № 56767

8 ноября 2019 года

№ 5309-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 1 декабря 2015 года № 3871-У “О порядке составления
кредитной организацией плана восстановления величины
собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”

На основании части третьей статьи 67 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2014, № 52, ст. 7543), части пятнадцатой статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669):

1. Внести в Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У “О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40326, 28 декабря 2018 года № 53220, следующие изменения.

1.1. Главу 1 дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

“1.5. Положения настоящего Указания не применяются к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России

или государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2019, № 22, ст. 2661) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”).

1.2. В пункте 3.5 второе предложение исключить.

1.3. Главу 4 дополнить пунктом 4.4 следующего содержания:

“4.4. План восстановления, согласованный с Банком России, прекращает действие со дня утверждения плана участия Банка России или государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с параграфом 4¹ главы IX Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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 17.12.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 декабря 2019 года
Регистрационный № 56784

11 ноября 2019 года

№ 5311-У

УКАЗАНИЕ

О критериях, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации

На основании пункта 3 статьи 27⁵⁻³ и абзаца второго пункта 9 статьи 51¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) настоящее Указание устанавливает критерии, которым должна соответствовать организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и которым должна соответствовать иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации.

1. Организация, осуществляющая учет прав депозитария на представляемые ценные бумаги на счете, открытом ему как лицу, действующему в интересах других лиц, в целях эмиссии российских депозитарных расписок, и иностранная организация, осуществляющая учет прав на ценные бумаги, в которой депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, в целях учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации (далее при совместном упоминании — организация), должна одновременно соответствовать следующим критериям.

1.1. Местом учреждения организации является государство, указанное в подпунктах 1 и (или) 2 пункта 2 статьи 51¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

1.2. Организация является членом Ассоциации глобальных кастодианов (Association of Global Custodians) или Ассоциации финансовых рынков Европы (Association for Financial Markets in Europe),

за исключением случаев ассоциированного членства организации в указанных ассоциациях, либо одним из следующих лиц, указанных в части 2 статьи 9 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 32, ст. 5083; № 53, ст. 8411):

международной централизованной системой учета прав на ценные бумаги и (или) расчетов по ценным бумагам;

лицом, которое в соответствии со своим личным законом является центральным депозитарием и (или) осуществляет расчеты по ценным бумагам по результатам торгов на иностранных биржах или иных регулируемых рынках.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2019 года № 28) вступает в силу с 1 января 2020 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 22 июня 2016 года № 4050-У “Об утверждении перечня организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в которых депозитарию вправе открывать счета для учета их прав на представляемые ценные бумаги при осуществлении эмиссии российских депозитарных расписок, а также в которых депозитарию вправе открывать счет лица, действующего в интересах других лиц, для обеспечения учета прав на ценные бумаги иностранных эмитентов в случае их публичного размещения и (или) публичного обращения в Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2016 года № 42815.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.12.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 декабря 2019 года
Регистрационный № 56775

11 ноября 2019 года

№ 5312-У

УКАЗАНИЕ

О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам

На основании пункта 4 статьи 27⁵⁻³ и пункта 4 статьи 51¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) настоящее Указание устанавливает критерии, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам.

1. Иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или иностранная биржа, на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам (далее при совместном упоминании — иностранная биржа) должна соответствовать не менее чем одному из следующих критериев.

1.1. Иностранная биржа является членом Всемирной федерации бирж и (или) Международной ассоциации бирж стран Содружества Независимых Государств, за исключением случаев ассоциированного членства иностранной биржи в указанных в настоящем подпункте организациях.

1.2. Местом учреждения иностранной биржи является государство, указанное в подпунктах 1 и (или) 2 пункта 2 статьи 51¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2019 года № 28) вступает в силу с 1 января 2020 года.

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

Указание Банка России от 28 января 2016 года № 3949-У “Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2016 года № 41340;

Указание Банка России от 21 марта 2019 года № 5095-У “Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.12.2019.

представляемых ценных бумаг на которых является условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок”, зарегистрированное

Министерством юстиции Российской Федерации 18 апреля 2019 года № 54428.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 12 декабря 2019 года
Регистрационный № 56789

11 ноября 2019 года

№ 5313-У

УКАЗАНИЕ

О порядке сообщения страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации

Настоящее Указание на основании пункта 1¹⁰ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2019, № 31, ст. 4430) (далее — Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”) устанавливает порядок сообщения страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации.

1. Страховая организация (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) (далее — страховая организация) должна сообщать в Банк России следующую информацию в отношении каждой кредитной организации, которой в соответствии с пунктом 1⁵⁻¹ статьи 7 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента — физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (далее — идентификация):

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации

(ее филиала), регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала, предоставляемый через дробь после регистрационного номера кредитной организации) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;

номер договора, на основании которого поручено проведение идентификации (далее — договор на проведение идентификации), и дата его заключения.

2. Страховая организация должна сообщать в Банк России информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, в течение 5 рабочих дней после даты заключения договора на проведение идентификации.

3. Страховая организация, в случае расторжения договора на проведение идентификации, должна сообщать в Банк России информацию, предусмотренную пунктом 1 настоящего Указания, и информацию о дате расторжения договора на проведение идентификации в течение 5 рабочих дней после даты его расторжения.

4. Информация, предусмотренная пунктами 1 и 3 настоящего Указания, представляется страховой организацией в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя страховой организации, 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.

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

6. Страховая организация должна сообщить в Банк России информацию о кредитных организациях, которым поручено проведение идентификации в соответствии с действующими на день

вступления в силу настоящего Указания договорами на проведение идентификации, в порядке, установленном настоящим Указанием, в течение 30 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 декабря 2019 года
Регистрационный № 56796

20 ноября 2019 года

№ 5320-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке
составления и представления форм отчетности кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации”

На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440), статьи 43 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2013, № 27, ст. 3438) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 ноября 2019 года № 31):

1. Внести в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, следующие изменения.

1.1. В приложении 1:

1.1.1. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409703 “Сведения о деятельности центрального контрагента, качество управления которого признано удовлетворительным” дополнить формой отчетности 0409704 “Информация о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409704 “Информация о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц” в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.1.2. Форму отчетности 0409906 “Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса”, форму отчетности 0409907 “Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса” и Порядок составления и представления отчетности по форме 0409906 “Отчет о количестве счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса” и по форме 0409907 “Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса” признать утратившими силу.

1.1.3. В пункте 9 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409909 “Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях”:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“о фактах приостановления операций по счетам, открытым в нарушение законодательства Российской Федерации, на основании представлений органов Федерального казначейства (с указанием реквизитов представлений);”;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.12.2019.

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“о закрытии счетов ликвидированных организаций и перечислении денежных средств с этих счетов в доход соответствующего бюджета с указанием наименования ликвидированной организации, номера закрытого лицевого счета, даты закрытия лицевого счета, остатка перечисленных денежных средств в доход соответствующего бюджета и распоряжения, на основании которого перечисляются денежные средства.

При отсутствии изменений данных по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату в пояснительном сообщении к Отчету отражается следующая информация: “Данные отчетности по форме 0409909 соответствуют данным на предыдущую отчетную дату и данным по счетам бухгалтерского учета кредитной организации”.”.

1.1.4. После Порядка составления и представления отчетности по форме 0409909 “Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях” дополнить формой отчетности 0409910 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях” и Порядком составления и представления отчетности по форме 0409910 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях” в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.2. В приложении 2:

1.2.1. Дополнить строкой 77а следующего содержания:

“ 77а	Информация о долговой нагрузке заемщиков — физических лиц (код формы по ОКУД 0409704)	Кредитные организации (за исключением небанковских кредитных организаций — центральных контрагентов, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций), у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам) физических лиц, рассчитанная за 12 месяцев, предшествующих году представления Отчета, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей, — не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом	Настоящее Указание ”.
-------	---	---	-----------------------

1.2.2. Строки 97 и 98 признать утратившими силу.

1.2.3. Дополнить строкой 99а следующего содержания:

“ 99а	Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях (код формы по ОКУД 0409910)	Кредитные организации, в которых на балансовых счетах, указанных в отчетности, открыты лицевые счета, — на 13-й рабочий день месяца, следующего за отчетным годом	Настоящее Указание ”.
-------	--	---	-----------------------

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 31 декабря 2019 года, за исключением подпунктов 1.1.1 и 1.2.1 пункта 1 настоящего Указания.

Подпункты 1.1.1 и 1.2.1 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2020 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 17.12.2019.

Приложение 1
к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У
“О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У
“О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКЕ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

по состоянию на “___” _____ г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409704

Квартальная

Раздел 1. Показатель долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, которым предоставлены потребительские кредиты (займы)

Период, в котором возникли требования	Интервал ПДН заемщика, процент		Интервал дохода заемщика, тыс. руб.	Характеристика кредита (займа)					Задолженность без просроченных платежей, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 1 до 30 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 181 до 360 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами свыше 360 дней, тыс. руб.
	рассчитанный при принятии решения	рассчитанный в течение срока действия договора кредита (займа)		валюта кредита (займа)	код актива	код категории потребительского кредита (займа)	статус кредита (займа)	интервал ПСК, процент						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Раздел 2. Показатель долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, которым предоставлены ипотечные кредиты (займы), кредиты (займы) на финансирование по договору долевого участия в строительстве

Период, в котором возникли требования	Интервал ПДН заемщика, процент		Интервал дохода заемщика, тыс. руб.	Характеристика кредита (займа)						Задолженность без просроченных платежей, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 1 до 30 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 31 до 90 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 91 до 180 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 181 до 360 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами от 361 до 720 дней, тыс. руб.	Задолженность с просроченными платежами свыше 720 дней, тыс. руб.
	рассчитанный при принятии решения	рассчитанный в течение срока действия договора кредита (займа)		валюта кредита (займа)	код актива	первоначальный взнос по кредиту (займу), процент	статус кредита (займа)	интервал соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, процент								
								на дату выдачи кредита (займа)	на отчетную дату							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” _____ г.

Порядок составления и представления отчетности по форме 0409704 “Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц”

1. Отчетность по форме 0409704 “Информация о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц” (далее – Отчет) подлежит представлению кредитными организациями, у которых средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам) физических лиц, рассчитанная за 12 месяцев, предшествующих году представления Отчета, соответствует или превышает 60 миллиардов рублей. Средняя величина ссудной задолженности по кредитам (займам) физических лиц рассчитывается как среднеарифметическое значение сумм остатков на балансовых счетах №№ 455А (кроме 45523), 457А (кроме 45713) на начало каждого месяца соответствующего года.

Отчет включает в себя информацию о долговой нагрузке заемщика – физического лица и иных сведениях, предусмотренных Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249, 22 августа 2019 года № 55722 (далее – Указание Банка России № 4892-У).

2. В Отчет включается информация по предоставленным кредитам (займам), в отношении которых кредитной организацией в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 4892-У был осуществлен расчет показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН).

Указанная в абзаце первом настоящего пункта информация включается в Отчет до момента погашения, списания с баланса или продажи кредитов (займов).

3. В раздел 1 Отчета включается информация по требованиям по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях или в иностранной валюте, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России № 4892-У, за исключением требований по кредитам (займам), представляемых в составе раздела 2 Отчета.

В раздел 2 Отчета включается информация по требованиям по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях или в иностранной валюте, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве, предусмотренным пунктом 2 Указания Банка России № 4892-У.

Сведения о кредитах (займах) физических лиц, права требования по которым были переданы

кредитной организации, не включаются в Отчет, если в отношении таких кредитов (займов) кредитной организацией не производился расчет ПДН.

4. Отчет составляется в целом по кредитной организации (за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций) головным офисом кредитной организации по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом, и представляется в Банк России не позднее 12-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

5. Отчет заполняется следующим образом.

По разделу 1 Отчета в одной строке группируются кредиты (займы), выданные кредитной организацией в пределах одного месяца, показатели которых соответствуют одному интервалу (графы 2–4, 9 раздела 1 Отчета) и принимают одинаковые значения (графы 5–8 раздела 1 Отчета). При этом в графах 10–15 раздела 1 Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным кредитам (займам).

По разделу 2 Отчета в одной строке группируются кредиты (займы), выданные кредитной организацией в пределах одного месяца, показатели которых соответствуют одному интервалу (графы 2–4, 9, 10 раздела 2 Отчета) и принимают одинаковые значения (графы 5–8 раздела 2 Отчета). При этом в графах 11–17 раздела 2 Отчета указываются суммарные значения по сгруппированным кредитам (займам).

5.1. В графе 1 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается месяц и год возникновения требований по кредитам (займам) в формате “мм.гггг”, где “мм” – месяц, “гггг” – год.

При принятии кредитной организацией решения о реструктуризации задолженности по кредиту (займу) и (или) при принятии кредитной организацией решений, изменяющих условия договора кредита (займа), в том числе при продлении срока действия договора кредита (займа), в графе 1 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается месяц и год реструктуризации задолженности по кредиту (займу) или изменений условий договора кредита (займа) соответственно.

5.2. В графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное при принятии решения, предусмотренного пунктом 1.1 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У (за исключением случаев, указанных в абзаце втором настоящего пункта), на наиболее позднюю дату.

В графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение ПДН, рассчитанное в течение срока действия договора кредита (займа) на наиболее позднюю дату, в случаях если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность расчета ПДН и (или) случаи, наступление которых влечет необходимость расчета ПДН. В иных случаях графа 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета не заполняется.

Показатель в графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета и графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

“[0;10]”, если значение ПДН не превышает или соответствует 10 процентам включительно;

“(10;20]”, если значение ПДН превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам;

и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

“более 100”, если значение ПДН превышает 100 процентов.

В графе 2 раздела 1 и раздела 2 Отчета и графе 3 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один интервал.

5.3. В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение дохода заемщика, рассчитанное в соответствии с главой 3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У на дату расчета ПДН (в случае, указанном в абзаце втором подпункта 5.2 настоящего пункта, — на наиболее позднюю дату расчета значения ПДН).

Показатель в графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

“[0;12]”, если значение дохода заемщика не превышает или соответствует 12 тысячам рублей;

“(12;20]”, если значение дохода заемщика превышает 12 тысяч рублей и не превышает или соответствует 20 тысячам рублей;

“(20;40]”, если значение дохода заемщика превышает 20 тысяч рублей и не превышает или соответствует 40 тысячам рублей;

“(40;75]”, если значение дохода заемщика превышает 40 тысяч рублей и не превышает или соответствует 75 тысячам рублей;

“(75;125]”, если значение дохода заемщика превышает 75 тысяч рублей и не превышает или соответствует 125 тысячам рублей;

“более 125”, если значение дохода заемщика превышает 125 тысяч рублей;

“использовано среднее значение по региону”, если кредитной организацией для расчета ПДН используется значение дохода, определенного в соответствии с пунктом 3.7 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У.

В случае если кредитная организация в целях расчета ПДН определяет совокупный

среднемесячный доход заемщика и созаемщика в соответствии с пунктом 3.3 приложения 1 к Указанию Банка России № 4892-У, то при определении интервала дохода заемщика учитывается значение их совокупного дохода.

В графе 4 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один интервал.

5.4. В графе 5 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается трехзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

В графе 5 раздела 1 и раздела 2 Отчета указывается один код.

5.5. В графе 6 раздела 1 и раздела 2 Отчета код актива указывается в соответствии с Перечнем расшифровок кодов активов, предусмотренным приложением 8 к Указанию Банка России № 4892-У (далее — Перечень).

В графе 6 раздела 1 Отчета указывается один код, соответствующий одному из разделов II, IV или VI Перечня.

В графе 6 раздела 2 Отчета указывается один код, соответствующий разделу III или VI Перечня.

Информация по иным разделам Перечня не указывается.

5.6. В графе 7 раздела 1 Отчета код категории потребительского кредита (займа) заполняется следующим образом.

5.6.1. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа) как приобретение автотранспортного средства и указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога приобретаемого автотранспортного средства, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

“1.1” — для потребительских кредитов (займов), предоставленных на приобретение автотранспортного средства с пробегом от 0 до 1000 км включительно;

“1.2” — для потребительских кредитов (займов), предоставленных на приобретение автотранспортного средства с пробегом свыше 1000 км.

5.6.2. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых, независимо от наличия или отсутствия цели использования кредита (займа), определяют сумму лимита кредитования, в том числе с использованием электронного средства платежа (кредитные карты), и при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента — физического лица (“овердрафт”), за исключением потребительских кредитов (займов), учтенных в подпункте 5.6.5 настоящего пункта, показатель в

графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

“2.1” — при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

“2.2” — при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 300 тысяч рублей;

“2.3” — при сумме потребительского кредита (займа) свыше 300 тысяч рублей.

5.6.3. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых определяют цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору, и которые предоставляются путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений торгово-сервисному предприятию в счет оплаты товаров (услуг) при наличии соответствующего договора, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком до 1 года:

“3.1.1” — при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

“3.1.2” — при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

“3.1.3” — при сумме потребительского кредита (займа) свыше 100 тысяч рублей.

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком свыше 1 года:

“3.2.1” — при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

“3.2.2” — при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

“3.2.3” — при сумме потребительского кредита (займа) свыше 100 тысяч рублей.

5.6.4. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых определяют:

сумму кредита (займа) без указания цели использования потребительского кредита (займа), или

цель использования потребительского кредита (займа), но не указывают на необходимость предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) в виде залога, или

цель использования потребительского кредита (займа) как полное или частичное исполнение обязательств по другому договору потребительского кредита (займа), показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает следующее значение:

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком до 1 года:

“4.1.1” — при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

“4.1.2” — при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

“4.1.3” — при сумме потребительского кредита (займа) от 100 тысяч рублей до 300 тысяч рублей;

“4.1.4” — при сумме потребительского кредита (займа) свыше 300 тысяч рублей.

Для потребительских кредитов (займов), выданных сроком свыше 1 года:

“4.2.1” — при сумме потребительского кредита (займа) до 30 тысяч рублей;

“4.2.2” — при сумме потребительского кредита (займа) от 30 тысяч рублей до 100 тысяч рублей;

“4.2.3” — при сумме потребительского кредита (займа) от 100 тысяч рублей до 300 тысяч рублей;

“4.2.4” — при сумме потребительского кредита (займа) свыше 300 тысяч рублей.

5.6.5. Для потребительских кредитов (займов), индивидуальные условия предоставления которых предусматривают получение заемщиком на свой банковский счет, открытый у кредитора, заработной платы, иных регулярных выплат, начисляемых в связи с исполнением трудовых обязанностей, и (или) пенсий, пособий и иных социальных или компенсационных выплат, показатель в графе 7 раздела 1 Отчета принимает значение “5”.

5.6.6. В коды 4.1.1—4.1.4 и 4.2.1—4.2.4 не включаются данные по потребительским кредитам (займам), учтенные в кодах 1.1, 1.2, 2.1—2.3, 3.1.1—3.1.3, 3.2.1—3.2.3, 5.

Срок “до 1 года” для категорий потребительских кредитов (займов) (код 3.1.1—3.1.3, 4.1.1—4.1.4) включает количество календарных дней, меньшее или равное 365.

При составлении раздела 1 Отчета по кодам 2.1, 3.1.1, 3.2.1, 4.1.1, 4.2.1 в расчет принимается сумма потребительского кредита (займа) до 29 999 рублей включительно, по коду 2.2 — от 30 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по кодам 3.1.2, 3.2.2, 4.1.2, 4.2.2 — от 30 000 рублей до 99 999 рублей включительно, по кодам 3.1.3, 3.2.3 — от 100 000 рублей включительно, по кодам 4.1.3, 4.2.3 — от 100 000 рублей до 299 999 рублей включительно, по кодам 2.3, 4.1.4, 4.2.4 — от 300 000 рублей включительно.

5.6.7. При отсутствии возможности соотнесения кода категории кредита (займа) с кодом актива, предусмотренного графой 6 раздела 1 Отчета, показатель графы 7 раздела 1 Отчета принимает значение “Прочее”.

5.6.8. В графе 7 раздела 1 Отчета указывается один код.

5.7. Графа 7 раздела 2 Отчета заполняется по кредитам (займам), предоставленным на финансирование по договору долевого участия в строительстве.

В графе 7 раздела 2 Отчета указывается размер первоначального взноса по кредиту (займу),

внесенный участником долевого строительства за счет его собственных средств, выраженный в процентах (далее — первоначальный взнос по кредиту (займу)).

Показатель в графе 7 раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

“[0;10]”, если первоначальный взнос по кредиту (займу) не превышает или соответствует 10 процентам;

“(10;20]”, если первоначальный взнос по кредиту (займу) превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам;

и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов.

В графе 7 раздела 2 Отчета указывается одно значение.

5.8. В графе 8 разделов 1 и 2 Отчета показателю присваивается одно из следующих значений:

“на балансе банка” — для кредитов (займов), находящихся на балансе кредитной организации;

“списан с баланса” — для кредитов (займов), долг по которым признан безнадежным и списан с баланса кредитной организации;

“продан” — для кредитов (займов), по которым произошла уступка права требования.

В случае уступки права требования по кредиту (займу) или списания его с баланса кредитной организации, информация, предусмотренная Отчетом, представляется в составе Отчета за тот отчетный период, в котором произошла уступка права требования или произведено списание кредита (займа).

В случае если на отчетную дату кредит (займ) погашен, информация о таком кредите (займе) не включается в Отчет.

В графе 8 разделов 1 и 2 Отчета указывается одно значение.

5.9. В графе 9 раздела 1 Отчета указывается интервал, которому соответствует значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее — ПСК) на момент выдачи кредита (займа).

Показатель в графе 9 раздела 1 Отчета принимает одно из следующих значений:

“[0;5]”, если значение ПСК не превышает или соответствует 5 процентам;

“(5;6]”, если значение ПСК превышает 5 процентов и не превышает или соответствует 6 процентам;

и далее с интервалом в один процент до достижения 40 процентов;

“более 40”, если значение ПСК превышает 40 процентов.

В графе 9 раздела 1 Отчета указывается один интервал.

5.10. В графе 9 раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует соотношение величины основного долга по ипотечному

кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, определяемый на дату выдачи кредита (займа).

В графе 10 раздела 2 Отчета указывается интервал, которому соответствует соотношение величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога, определяемый на отчетную дату.

Показатель в графах 9 и 10 раздела 2 Отчета принимает одно из следующих значений:

“[0;10]”, если значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога не превышает или соответствует 10 процентам;

“(10;20]”, если значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога превышает 10 процентов и не превышает или соответствует 20 процентам;

и далее с интервалом в 10 процентов до достижения 100 процентов;

“более 100”, если значение соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога превышает 100 процентов.

В графах 9 и 10 раздела 2 Отчета указывается один интервал.

5.11. В графах 10—15 раздела 1 Отчета, графах 11—17 раздела 2 Отчета информация указывается следующим образом.

5.11.1. В графе 10 раздела 1 Отчета, в графе 11 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов без просроченных платежей по такому кредиту (займу) на отчетную дату в целых тысячах рублей.

5.11.2. В графе 11 раздела 1 Отчета, в графе 12 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 1 до 30 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.3. В графе 12 раздела 1 Отчета, в графе 13 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 31 до 90 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.4. В графе 13 раздела 1 Отчета, в графе 14 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 91 до 180 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.5. В графе 14 раздела 1 Отчета, в графе 15 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных

(накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 181 до 360 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.6. В графе 15 раздела 1 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком свыше 360 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.7. В графе 16 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком от 361 до 720 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.8. В графе 17 раздела 2 Отчета указывается общая задолженность по кредиту (займу) с учетом начисленных (накопленных) процентов, по которому на отчетную дату имеются просроченные платежи сроком свыше 720 дней, в целых тысячах рублей.

5.11.9. При наличии нескольких просроченных платежей по кредиту (займу) информация о задолженности по такому кредиту (займу) включается в одну из граф 11–15 раздела 1, одну из граф 12–17

раздела 2 Отчета, предусматривающих наличие просроченных платежей с наибольшей продолжительностью.

5.11.10. Информация в графах 10–15 раздела 1 Отчета, графах 11–17 раздела 2 Отчета указывается с учетом следующего.

Для кредитов (займов) со статусом “списан с баланса” или “продан” в соответствующих графах 10–15 раздела 1 Отчета, графах 11–17 раздела 2 Отчета указывается оборот денежных средств по счетам за отчетный период с учетом сроков по просроченным платежам.

По кредитам (займам), выраженным в иностранной валюте, задолженность (графы 10–15 раздела 1 Отчета, графы 11–17 раздела 2 Отчета соответственно) пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) на дату составления Отчета или соглашением сторон и действующему на дату составления Отчета.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У
“О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У
“О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций
в Центральный банк Российской Федерации”

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)

**ИНФОРМАЦИЯ О СЧЕТАХ И ОБ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТАХ,
ОТКРЫТЫХ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНАМ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ, ОРГАНАМ УПРАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ
ФОНДАМИ, ПОЛУЧАТЕЛЯМ СРЕДСТВ БЮДЖЕТОВ БЮДЖЕТНОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
ГОСУДАРСТВЕННЫМ (МУНИЦИПАЛЬНЫМ) БЮДЖЕТНЫМ, АВТОНОМНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ,
ГОСУДАРСТВЕННЫМ (МУНИЦИПАЛЬНЫМ) УНИТАРНЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ГОСУДАРСТВЕННЫМ КОРПОРАЦИЯМ
(КОМПАНИЯМ) В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

по состоянию на 1 января _____ г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409910

Годовая

Раздел 1. Информация о счетах, открытых получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, органам управления
государственными внебюджетными фондами, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований

Номер строки	Код территории по ОКATO	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток средств на лицевом счете (руб. коп.)	
									в рублях ¹	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x		

¹ В Отчет не включается информация о счетах в валюте Российской Федерации, включенная в отчетность по форме 0409909 “Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях”, установленной настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Раздел 2. Информация о счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток средств на лицевом счете (руб. коп.)	
									в рублях ¹	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x		

Раздел 3. Информация о счетах, открытых государственным (муниципальным) унитарным предприятиям, государственным корпорациям (компаниям)

Номер строки	Код территории по ОКАТО	Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала), БИК, адрес для приема почтовой корреспонденции, телефон	Наименование клиента (полное и сокращенное)	ИНН (КПП) клиента	Место нахождения клиента (адрес для приема почтовой корреспонденции), телефон	Номер балансового счета	Номер лицевого счета	Дата последнего движения по лицевому счету	Остаток средств на лицевом счете (руб. коп.)	
									в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по кредитной организации			x	x	x	x	x	x		

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

“ ” _____ г.

¹ В Отчет не включается информация о счетах в валюте Российской Федерации, включенная в отчетность по форме 0409909 “Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях”, установленной настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

**Порядок составления и представления отчетности по форме 0409910
“Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах,
открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации
и муниципальных образований, органам управления
государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов
бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным)
бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным)
унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям)
в кредитных организациях”**

1. Отчетность по форме 0409910 “Информация о счетах и об остатках денежных средств на счетах, открытых финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органам управления государственными внебюджетными фондами, получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям, государственным (муниципальным) унитарным предприятиям и государственным корпорациям (компаниям) в кредитных организациях” (далее — Отчет) составляется кредитными организациями, в которых на балансовых счетах, указанных в подпункте 6.6 пункта 6 настоящего Порядка, открыты лицевые счета по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, и представляется в Банк России на 13-й рабочий день месяца, следующего за отчетным годом.

2. Отчет составляется в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857).

3. Информация формируется в разрезе субъектов Российской Федерации по кодам объектов административно-территориального деления Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления (далее — ОКATO). Информация по автономным округам отражается отдельно по каждому автономному округу.

4. В Отчет включается следующая информация.

4.1. В раздел 1 — о счетах, открытых получателям средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, органам управления государственными внебюджетными фондами, финансовым органам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4.2. В раздел 2 — о счетах, открытых государственным (муниципальным) бюджетным, автономным учреждениям (за исключением счетов, открытых автономным некоммерческим организациям).

4.3. В раздел 3 — о счетах, открытых государственным (муниципальным) унитарным предприятиям, государственным корпорациям (компаниям).

5. В Отчет не включается информация о счетах в валюте Российской Федерации, включенных в отчетность по форме 0409909 “Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях”, установленной настоящим Указанием, по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

6. В разделах 1—3 Отчета указывается следующая информация.

6.1. В графе 2 — код территории по ОКATO места нахождения кредитной организации (филиала), в которой (котором) осуществляется обслуживание банковских счетов клиентов.

6.2. В графе 3 — сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование филиала), банковский идентификационный код (далее — БИК), адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса), телефон (с указанием кода региона в скобках). При отсутствии сокращенного фирменного наименования кредитной организации указывается полное наименование кредитной организации.

6.3. В графе 4 — полное и сокращенное наименование клиента в соответствии с учредительными документами, представленными клиентами. При отсутствии сокращенного наименования клиента делается запись “Сокращенное наименование отсутствует”.

6.4. В графе 5 — идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) (код причины постановки на учет (далее — КПП) клиента. При отсутствии какого-либо реквизита делается запись “ИНН отсутствует (КПП отсутствует)”.

6.5. В графе 6 — место нахождения клиента, его адрес для приема почтовой корреспонденции (с указанием индекса) и номер телефона (с указанием кода региона в скобках). При отсутствии номера телефона делается запись “Номер телефона отсутствует”.

6.6. В графе 7 — номер балансового счета второго порядка (5 знаков). Отражаются следующие балансовые счета, установленные приложением к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Платежных документах бухгалтерского учета для

кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165:

№ 40106 “Средства, выделенные из федерального бюджета”;

№ 40116 “Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям”;

№ 40201 “Средства бюджетов субъектов Российской Федерации”;

№ 40202 “Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации”;

№ 40203 “Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям”;

№ 40204 “Средства местных бюджетов”;

№ 40205 “Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям”;

№ 40206 “Средства, выделенные из местных бюджетов”;

№ 40301 “Прочие средства бюджетов. Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)”;

№ 40302 “Прочие средства бюджетов. Средства, поступающие во временное распоряжение”;

№ 40401 “Средства государственных и других внебюджетных фондов. Пенсионный фонд Российской Федерации”;

№ 40402 “Средства государственных и других внебюджетных фондов. Фонд социального страхования Российской Федерации”;

№ 40403 “Средства государственных и других внебюджетных фондов. Федеральный фонд обязательного медицинского страхования”;

№ 40404 “Средства государственных и других внебюджетных фондов. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования”;

№ 40501 “Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Финансовые организации”;

№ 40502 “Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации”;

№ 40503 “Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Некоммерческие организации”;

№ 40601 “Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Финансовые организации”;

№ 40602 “Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Коммерческие организации”;

№ 40603 “Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Некоммерческие организации”;

№ 40701 “Счета негосударственных организаций. Финансовые организации”;

№ 40702 “Счета негосударственных организаций. Коммерческие организации”;

№ 40703 “Счета негосударственных организаций. Некоммерческие организации”.

6.7. В графе 8 — номер лицевого счета (20 знаков). Отражаются все лицевые счета открытые на балансовых счетах, указанных в графе 7, независимо от наличия остатков и движения денежных средств в отчетном периоде.

6.8. В графе 9 — дата последнего движения денежных средств по лицевому счету. В случае отсутствия операций по лицевому счету делается запись “Операции не проводились”.

6.9. В графах 10 и 11 — остаток на лицевом счете. При отсутствии остатка на лицевом счете проставляется “0.00” (ноль).

7. Одновременно с представлением Отчета направляется пояснительное сообщение к Отчету с указанием следующей информации:

результат сопоставления Отчета на текущую отчетную дату с соответствующим Отчетом на предыдущую отчетную дату и информацией по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату;

причины несоответствия остатков по балансовым счетам Отчета данным по счетам бухгалтерского учета на отчетную дату с указанием суммы расхождения по балансовому счету и причин, повлиявших на образование данного расхождения;

причины изменения любой информации Отчета по сравнению с предыдущей отчетной датой, изменения количества лицевых счетов с указанием документа, на основании которого открыты или закрыты лицевые счета в течение отчетного периода;

запись о соответствии данных настоящего Отчета данным, переданным в Банк России.

При отсутствии изменений данных по сравнению с данными Отчета на предыдущую отчетную дату в пояснительном сообщении к Отчету отражается следующая информация: “Данные Отчета соответствуют данным Отчета на предыдущую отчетную дату и данным по счетам бухгалтерского учета”.

Кредитным организациям
от 13.12.2019 № ИН-06-59/91

Информационное письмо об особенностях оказания кредитными организациями услуг по сбору и размещению биометрических данных граждан

Банк России в связи с поступлением обращений граждан по вопросам, связанным с отказами кредитных организаций в сборе биометрических персональных данных, сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 5.6 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) банки, соответствующие установленным критериям, обязаны на безвозмездной основе размещать и обновлять в электронной форме в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе сведения о клиенте — физическом лице после проведения идентификации такого лица при его личном присутствии и с его согласия.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона № 115-ФЗ клиентом признается физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, находящиеся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

Размещение и обновление в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе сведений о клиенте — физическом лице является самостоятельной услугой, оказываемой банком. В связи с этим отсутствие предшествующих договорных отношений с банком, в том числе отсутствие заключенного договора банковского счета, не может являться основанием для отказа в размещении и обновлении в электронной форме в Единой системе

идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе сведений о клиенте — физическом лице.

По мнению Банка России, при приеме на обслуживание клиента — физического лица, обратившегося в банк в целях регистрации в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе, должна быть выполнена его идентификация в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, сведения о нем должны быть внесены в анкету (досье) клиента. При этом банк вправе предложить клиенту — физическому лицу оказание любых иных услуг, предусмотренных статьей 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Однако отказ клиента — физического лица от получения иных услуг не может служить основанием для отказа в размещении и обновлении сведений о нем в Единой системе идентификации и аутентификации и Единой биометрической системе.

В целях формирования единообразной практики правоприменения Банк России рекомендует банкам принять во внимание вышеизложенные разъяснения по вопросу сбора и размещения биометрических данных клиента — физического лица в Единой биометрической системе.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

Территориальные учреждения
Банка России
от 19.12.2019 № ИН-01-19/96

Информационное письмо о форме Соглашения об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации

В связи с разработкой формы Соглашения об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации (далее — Соглашение), которая приведена в приложении 1 к информационному письму, Банк России сообщает следующее.

1. Банк России выражает готовность заключать с 9 января 2020 года Соглашения с кредитными организациями, направившими в Банк России документы, указанные в пункте 4 информационного письма.

2. С 3 февраля 2020 года заключение сделок купли-продажи драгоценных металлов в слитках будет осуществляться только с кредитными организациями, заключившими Соглашение.

3. С 3 февраля 2020 года с кредитными организациями, не заключившими Соглашение, Банком России будут осуществлены действия, необходимые для расторжения в одностороннем порядке генеральных соглашений об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации, заключенных по форме, утвержденной Указанием Банка России от 7 октября 1998 года № 376-У “О порядке совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов с кредитными организациями на территории Российской Федерации” (с изменениями), в соответствии с условиями генеральных соглашений.

4. При намерении заключить Соглашение кредитной организации целесообразно руководствоваться следующим.

В целях заключения Соглашения в Банк России по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, Операционный департамент Банка России, направляется заявление о намерении заключить Соглашение по форме, приведенной в приложении 2 к информационному письму (далее — Заявление), с приложением двух подписанных экземпляров Соглашения, а также доверенности на подписание Соглашения, содержащей образец подписи лица, уполномоченного на его подписание (при подписании Соглашения руководителем кредитной организации к Заявлению прилагаются только два подписанных экземпляра Соглашения) (далее — Комплект документов).

Заявление с Комплектом документов рассматривается Банком России в срок не более 10 рабочих дней со дня получения Заявления с Комплектом документов. В случае наличия полного Комплекта документов и отсутствия в Заявлении и Комплекте документов ошибок в заполнении и неточностей Банком России подписываются два экземпляра Соглашения и возвращается кредитной организации один экземпляр подписанного Соглашения.

В случае наличия в Заявлении или Комплекте документов ошибок в заполнении, неточностей либо в случае отсутствия полного Комплекта документов Банк России в срок не позднее 10 рабочих дней со дня их получения направляет кредитной организации письмо с приложением данных документов и указанием причин их возврата. При повторном направлении кредитной организацией Заявления с Комплектом документов оно рассматривается как вновь поступившее.

5. Допускается кредитным организациям, ранее не заключавшим с Банком России указанные в пункте 3 к информационному письму генеральные соглашения, не включать пункт 9.5 в текст Соглашения.

6. Информационное письмо, формы Заявления и Соглашения для заполнения размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в разделе “Денежно-кредитная политика” в подразделе “Инструменты ДКП и другие операции Банка России” в рубрике “Информация по отдельным инструментам ДКП и другим операциям” в рубрике “Операции Банка России по покупке драгоценных металлов”, а также подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Контактные телефоны работников Банка России по вопросам заключения Соглашения: +7 (495) 771-47-74, +7 (495) 771-40-90, по вопросам заключения сделок: +7 (495) 771-48-26, +7 (495) 771-95-78.

7. Территориальным учреждениям Банка России довести информационное письмо до сведения кредитных организаций.

Приложение: на 15 л.

Председатель
Банка России

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к информационному письму Банка России
от 19.12.2019 № ИН-01-19/96

**Соглашение № _____
об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи
драгоценных металлов на территории Российской Федерации**

г. Москва

“ ____ ” _____ 20__ года

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), именуемый в дальнейшем “Покупатель”,
в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

(закон, доверенность, другое)

и российская кредитная организация _____,
(полное фирменное наименование кредитной организации)

именуемая в дальнейшем “Продавец”, в лице _____,
(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____,
(устав, положение, доверенность, другое)

именуемые в дальнейшем “Стороны”, заключили Соглашение об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации о нижеследующем.

Глава 1. Термины и определения

Для целей настоящего Соглашения используются следующие термины и определения.

Дилеры — работники Сторон, уполномоченные на ведение переговоров и заключение Сделок купли-продажи драгоценного металла в соответствии с настоящим Соглашением.

Документы о качестве драгоценного металла — содержащие сведения о соответствии Драгоценного металла Стандартам качества подлинники паспортов (сертификатов) предприятий-изготовителей и дубликаты паспортов (сертификатов), произведенные предприятием-изготовителем, или заверенные предприятием-изготовителем либо нотариально заверенные копии подлинников паспортов (сертификатов).

Драгоценный металл — аффинированное золото, серебро, платина или палладий в стандартных слитках или аффинированное золото в мерных слитках номинальной массой 1000 (одна тысяча) граммов.

Каналы связи — торговая информационная система Reuters FX Trading и (или) средства факсимильной связи, номера которой указаны в главе 10 настоящего Соглашения, с использованием которых заключаются Сделки купли-продажи драгоценного металла.

Лигатурная масса — фактическая масса слитка Драгоценного металла.

Подтверждение сделки — сообщение, переданное одной Стороной другой Стороне посредством системы SWIFT (MT600) или факсимильной связи, содержащее существенные условия Сделки купли-продажи драгоценного металла.

Проба — массовая доля Драгоценного металла в слитке, выраженная количеством массовых единиц основного Драгоценного металла в одной тысяче массовых единиц сплава.

Рабочий день — календарный день, не являющийся выходным или праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделка купли-продажи драгоценного металла — заключенная в соответствии с настоящим Соглашением сделка, по которой Продавец обязуется передать Драгоценный металл в собственность Покупателю, а Покупатель обязуется принять Драгоценный металл, передаваемый Продавцом, и уплатить за него определенную денежную сумму (стоимость) в валюте Российской Федерации.

Спецификация — документ, содержащий основные характеристики Драгоценного металла, подлежащего передаче по Сделке купли-продажи драгоценного металла, включая номер спецификации, номер Стандарта качества или наименование Стандарта качества LBMA (для слитков зарубежного производства), наименование Драгоценного металла, Тип слитков, номера (шифры) слитков Драгоценного металла, марку Драгоценного металла, Пробу, Лигатурную массу каждого слитка (для золота также массу химически чистого Драгоценного металла в каждом слитке), год выпуска, общую Лигатурную массу Драгоценного металла (для золота также общую массу химически чистого Драгоценного металла), количество слитков

Драгоценного металла, наименование государства-изготовителя, иные реквизиты спецификаций, соответствующие Стандартам качества.

Стандартные платежные реквизиты — необходимые для осуществления расчетов по Сделкам купли-продажи драгоценного металла сведения о банковских счетах, установленные главой 10 настоящего Соглашения.

Стандарты качества — действующие в Российской Федерации государственные (межгосударственные, отраслевые) стандарты качества Драгоценного металла.

Стандарты качества LBMA — стандарты качества Драгоценного металла, принятые Лондонской ассоциацией участников рынка драгоценных металлов (LBMA Good Delivery).

Тип слитков — стандартные, мерные слитки.

Хранилище — подразделение Банка России, осуществляющее прием Драгоценного металла.

Глава 2. Предмет настоящего Соглашения

Предметом настоящего Соглашения являются взаимоотношения Сторон при совершении на территории Российской Федерации Сделок купли-продажи драгоценного металла, осуществляемых в порядке и на условиях, определенных настоящим Соглашением.

Все заключаемые Сторонами сделки с Драгоценным металлом, соответствующие указанному в главе 1 настоящего Соглашения определению Сделки купли-продажи драгоценного металла, регулируются настоящим Соглашением, если при их заключении Стороны не договорились об ином регулировании.

Глава 3. Общие условия

3.1. В соответствии с настоящим Соглашением Стороны вправе, но не обязаны заключать Сделки купли-продажи драгоценного металла.

Каждая из Сторон заключает Сделки купли-продажи драгоценного металла в соответствии с настоящим Соглашением только от своего имени и за свой счет.

Валютой денежных обязательств и расчетов по Сделкам купли-продажи драгоценного металла является валюта Российской Федерации.

3.2. Продавец гарантирует, что Драгоценный металл, являющийся предметом Сделок купли-продажи драгоценного металла, приобретен в установленном законодательством Российской Федерации порядке, принадлежит ему на праве собственности, не находится под арестом, не заложен и не обременен какими-либо обязательствами перед третьими лицами, в его отношении отсутствуют споры и требования третьих лиц.

3.3. Стороны принимают на себя всю ответственность за действия своих работников, имеющих доступ к Каналам связи и системе SWIFT. Стороны обязуются принимать все необходимые меры, направленные на то, чтобы доступ к указанным системам и техническим средствам имели только уполномоченные лица.

3.4. Направление по Каналам связи от имени одной Стороны предложения заключить Сделку купли-продажи драгоценного металла лицом, не являющимся Дилером, но которое имело доступ к Каналам связи, равно как и принятие от имени одной из Сторон предложения другой Стороны заключить Сделку купли-продажи драгоценного металла лицом, не являющимся Дилером, но которое имело доступ к Каналам связи, не может служить основанием для признания Сделки купли-продажи драгоценного металла незаключенной.

Факт направления по системе SWIFT и (или) посредством факсимильной связи, номера которой указаны в главе 10 настоящего Соглашения, от имени Стороны Подтверждения сделки не уполномоченным соответствующим образом лицом не может служить основанием для признания недействительным Подтверждения сделки.

3.5. Стороны соглашаются, что распечатки переговоров по торговой информационной системе Reuters FX Trading и (или) распечатки сообщений, полученных посредством факсимильной связи, номера которой указаны в главе 10 настоящего Соглашения, содержащих акцепт предложения о заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла, равнозначны документам, оформленным в простой письменной форме с собственноручными подписями Дилеров, признаются доказательством факта заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла и принимаются в данном качестве при разрешении возникших споров по заключенным Сделкам купли-продажи драгоценного металла.

3.6. В соответствии с настоящим Соглашением Сделки купли-продажи драгоценного металла заключаются в отношении:

стандартных слитков, соответствующих Стандарту качества и Стандарту качества LBMA (для слитков российского производства) или соответствующих Стандарту качества LBMA (для слитков зарубежного производства);

мерных слитков золота российского производства, соответствующих Стандарту качества и произведенных предприятиями-изготовителями в течение периода, когда они входили в список предприятий

Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов, продукция которых соответствует Стандарту качества LBMA (LBMA Good Delivery List).

Стороны соглашаются, что количество Драгоценного металла для целей настоящего Соглашения определяется массой Драгоценного металла (Лигатурная масса и масса химически чистого Драгоценного металла для золота и Лигатурная масса для остальных Драгоценных металлов).

Минимальное количество Драгоценного металла (минимальная общая Лигатурная масса) по одной Сделке купли-продажи драгоценного металла составляет для:

- золота — 55 000 граммов;
- серебра — 1 000 000 граммов;
- платины — 25 000 граммов;
- палладия — 9 000 граммов.

Покупатель оставляет за собой право устанавливать максимальное количество Драгоценного металла по одной Сделке купли-продажи драгоценного металла с уведомлением Продавца в порядке, предусмотренном пунктом 4.2 настоящего Соглашения.

3.7. Не позднее пяти рабочих дней с даты подписания настоящего Соглашения Продавец представляет Покупателю оригиналы или заверенные в соответствии с законодательством Российской Федерации копии доверенностей Дилерам Продавца, содержащих образцы подписей Дилеров.

В случае прекращения действия доверенности Дилеру Продавец обязан немедленно уведомить в письменной форме Покупателя о данных изменениях и при необходимости представить Покупателю новую доверенность (или заверенную в соответствии с законодательством Российской Федерации копию доверенности) Дилеру.

Покупатель считается надлежащим образом уведомленным, а новая доверенность — представленной с момента ее получения Покупателем.

3.8. Не позднее рабочего дня, предшествующего дню передачи Драгоценного металла по заключенной Сделке купли-продажи драгоценного металла Продавец обеспечивает наличие в Хранилище Покупателя, в котором осуществляется передача Драгоценного металла, письма с информацией о дате и планируемом времени доставки Драгоценного металла, составе и персональных данных уполномоченных представителей Продавца (Ф.И.О., реквизиты документа, удостоверяющего личность), которые будут осуществлять в Хранилище передачу Драгоценного металла, о марках и государственных номерах транспортных средств, используемых для доставки в Хранилище Драгоценного металла. При этом Хранилище вправе определять время начала передачи Драгоценного металла, проинформировав о назначенном времени Продавца.

Глава 4. Заключение, исполнение и расторжение Сделок купли-продажи драгоценного металла

4.1. Сделки купли-продажи драгоценного металла заключаются в Рабочие дни с использованием торговой информационной системы Reuters FX Trading. Покупатель вправе использовать факсимильную связь для заключения Сделок купли-продажи драгоценного металла, проинформировав об этом Продавца в письменной форме.

4.2. Установленные Покупателем сроки приема заявок (предложений) на заключение Сделок купли-продажи драгоценного металла и иная необходимая для заключения Сделок купли-продажи драгоценного металла информация доводятся до сведения Продавца путем размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.3. В дату заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла Дилер Продавца направляет Покупателю копию Спецификации по электронной почте (с приложением файлов в формате *.pdf или *.jpeg, а также в формате *.xlsx при наличии) или посредством факсимильной связи, адрес и номера которых указаны в главе 10 настоящего Соглашения.

4.4. Сделка купли-продажи драгоценного металла заключается путем согласования Дилерами Сторон существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла. Существенными условиями являются:

- дата заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла;
- наименование Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю;
- цена за единицу массы Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю (или порядок ее определения);
- количество Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю (общая Лигатурная масса и общая масса химически чистого Драгоценного металла для золота и общая Лигатурная масса для остальных Драгоценных металлов);
- стоимость Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю (или порядок ее определения);

ссылка на Стандартные платежные реквизиты или платежные реквизиты Продавца, необходимые для проведения расчетов, если они отличаются от Стандартных платежных реквизитов;

Проба или массовая доля Драгоценного металла в сплаве, выраженная в процентах;
наименование и адрес Хранилища.

4.5. При определении существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла Стороны руководствуются следующим:

цена за единицу массы Драгоценного металла устанавливается для золота — за единицу массы химически чистого Драгоценного металла, для Драгоценных металлов остальных наименований — за единицу Лигатурной массы Драгоценного металла;

масса Драгоценного металла измеряется в граммах;

масса Драгоценного металла определяется с точностью, предусмотренной правилами учета Драгоценных металлов, установленными Указанием Банка России от 01.07.2009 № 2255-У “О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации” (с изменениями);

стоимость Драгоценного металла определяется с точностью до копеек.

4.6. При заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла с использованием торговой информационной системы Reuters FX Trading Дилер Продавца инициирует заключение Сделки купли-продажи драгоценного металла. Сделка купли-продажи драгоценного металла считается заключенной с момента согласования Дилерами Сторон всех существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла, указанных в пункте 4.4 настоящего Соглашения.

4.7. Не позднее рабочего дня, следующего за датой заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла с использованием торговой информационной системы Reuters FX Trading, Стороны обмениваются Подтверждениями сделки.

Обмен Подтверждениями сделки осуществляется посредством системы SWIFT. В случае отсутствия доступа к системе SWIFT одной из Сторон обмен Подтверждениями сделки осуществляется посредством факсимильной связи для обмена Подтверждениями сделки, номера которой указаны в главе 10 настоящего Соглашения.

4.8. При заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла посредством факсимильной связи Продавец направляет Покупателю предложение о заключении сделки купли-продажи драгоценных металлов (оферту), содержащее существенные условия Сделки купли-продажи драгоценного металла, указанные в пункте 4.4 настоящего Соглашения (далее — оферта). Оферта составляется на бланке Продавца в соответствии с приложением 1 к настоящему Соглашению и подписывается Дилером Продавца.

Покупатель, получивший оферту, в случае согласия ее акцептовать направляет Продавцу посредством факсимильной связи акцепт в срок, установленный для акцепта оферты.

Акцепт осуществляется путем подписания оферты Дилером Покупателя и направления ее Продавцу.

При заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла посредством факсимильной связи Сделка купли-продажи драгоценного металла считается заключенной с момента получения Продавцом, направившим оферту, акцепта от Покупателя.

4.9. Исполнение обязательств по Сделке купли-продажи драгоценного металла Покупателем осуществляется после исполнения обязательств по Сделке купли-продажи драгоценного металла Продавцом. Исполнение обязательств Продавцом осуществляется путем передачи Драгоценного металла в Хранилище одновременно в количестве, согласованном Сторонами при определении существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения.

4.10. Продавец передает Драгоценный металл в Хранилище не позднее третьего Рабочего дня, следующего за днем заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла.

4.11. Передача Драгоценного металла осуществляется в Хранилище, согласованном Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения, в часы работы Хранилища. Прием в Хранилище Драгоценного металла осуществляется при предъявлении представителем Продавца документа, удостоверяющего личность, оригинала доверенности на передачу Драгоценного металла в Хранилище и на подписание документов, оформляемых при передаче Драгоценного металла.

При приеме Драгоценного металла в Хранилище работники Хранилища осуществляют проверку состояния поверхностей и маркировок принимаемых слитков Драгоценного металла, пересчет указанных слитков, проводят контрольное взвешивание каждого слитка, сверяют полученные данные с данными Спецификации, Документов о качестве драгоценного металла, а также проверяют соответствие принимаемого Драгоценного металла и Документов о качестве драгоценного металла требованиям, установленным соответствующим Стандартом качества или Стандартом качества LBMA.

Приему не подлежат:

Драгоценный металл, имеющий по результатам контрольного взвешивания отклонения по массе, превышающие пределы допускаемой погрешности средств измерений Драгоценных металлов;

Драгоценный металл, состояние поверхностей слитков которого не соответствует требованиям соответствующего Стандарта качества или Стандарта качества LBMA;

Драгоценный металл, маркировка которого не соответствует данным Спецификации, Документов о качестве драгоценного металла и требованиям соответствующего Стандарта качества или Стандарта качества LBMA;

Драгоценный металл, произведенный предприятием-изготовителем в период, когда оно не входило в список предприятий Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов, продукция которых соответствует Стандарту качества LBMA (LBMA Good Delivery List).

4.12. На принятый Хранилищем Драгоценный металл составляется Акт приема-выдачи Драгоценного металла в двух экземплярах по форме приложения 2 к настоящему Соглашению (далее — Акт приема-выдачи), который подписывается работниками Хранилища и представителем Продавца. Один экземпляр Акта приема-выдачи остается в Хранилище, другой — передается представителю Продавца. С момента подписания работниками Хранилища и представителем Продавца Акта приема-выдачи Покупатель приобретает право собственности на принятый Драгоценный металл и несет все связанные с этим правом расходы и риски.

4.13. На выявленный не подлежащий приему от Продавца Драгоценный металл по основаниям, указанным в пункте 4.11, составляется в двух экземплярах Рекламационный акт по форме приложения 3 к настоящему Соглашению, который подписывается работниками Хранилища и представителем Продавца. Один экземпляр Рекламационного акта остается в Хранилище, другой — передается представителю Продавца. В случае если Драгоценный металл, на который составлен Рекламационный акт, и Драгоценный металл, принятый по Акту приема-выдачи, имеют один Документ о качестве, представителю Продавца выдается экземпляр Рекламационного акта и заверенная Хранилищем копия Документа о качестве драгоценного металла.

4.14. В случае, предусмотренном пунктом 4.13 настоящего Соглашения, Покупатель вправе по своему выбору не позднее Рабочего дня, следующего за днем составления Рекламационного акта:

4.14.1. Потребовать замены за счет Продавца Драгоценного металла, признанного не подлежащим приему, Драгоценным металлом того же наименования, удовлетворяющим условиям абзацев второго и третьего пункта 3.6 настоящего Соглашения, с поставкой в Хранилище, согласованное Сторонами при заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла (далее — Замена Драгоценного металла).

В случае Замены Драгоценного металла Стороны дополнительно согласовывают в порядке, аналогичном предусмотренному пунктами 4.3—4.8 настоящего Соглашения, количество Драгоценного металла, поставляемого при Замене Драгоценного металла, а при необходимости также изменение существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла в части Пробы, общего количества и стоимости Драгоценного металла по Сделке купли-продажи драгоценного металла.

Передача Драгоценного металла и оформление документов при Замене Драгоценного металла осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 4.11—4.13 настоящего Соглашения. При этом стоимость Драгоценного металла, подлежащего оплате при Замене Драгоценного металла, определяется исходя из фактически принятого количества Драгоценного металла по Акту приема-выдачи на принятое количество при Замене Драгоценного металла и цены за единицу массы Драгоценного металла, согласованной Сторонами при заключении Сделки купли-продажи драгоценного металла в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения. Замена Драгоценного металла, осуществленная в течение согласованного Сторонами срока, не превышающего срок, предусмотренный пунктом 4.10 настоящего Соглашения, более чем на три Рабочих дня, не влечет применения ответственности, предусмотренной главой 5 настоящего Соглашения. При Замене Драгоценного металла в срок, превышающий установленный настоящим подпунктом, Продавец обязан уплатить Покупателю пеню в размере и порядке, предусмотренном пунктом 5.3 настоящего Соглашения.

4.14.2. Отказаться от Замены Драгоценного металла, на который составлен Рекламационный акт, уведомив об этом Продавца по Каналу связи, используемому при заключении данной Сделки купли-продажи драгоценного металла. В указанном случае уплате подлежит стоимость фактически принятого количества (массы) Драгоценного металла по Акту приема-выдачи исходя из цены за единицу массы Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения.

При этом Продавец обязан уплатить Покупателю штраф в соответствии с пунктом 5.4 настоящего Соглашения.

4.15. Исполнение обязательств Покупателем по Сделке купли-продажи драгоценного металла осуществляется путем перечисления в соответствии с платежными реквизитами Продавца, согласованными Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения, денежных средств в размере стоимости Драгоценного металла, рассчитанной исходя из фактически принятого количества (массы) Драгоценного

металла по Акту приема-выдачи и цены за единицу массы Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения, не позднее Рабочего дня, следующего за днем составления Акта приема-выдачи в соответствии с пунктом 4.12 и подпунктом 4.14.1 настоящего Соглашения.

4.16. Изменение существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла или расторжение Сделки купли-продажи драгоценного металла возможны по взаимному согласию Сторон. Изменение существенных условий Сделки купли-продажи драгоценного металла или расторжение Сделки купли-продажи драгоценного металла осуществляется аналогично заключению Сделок купли-продажи драгоценного металла в соответствии с пунктами 4.1—4.8 настоящего Соглашения.

Расторжение Сделки купли-продажи драгоценного металла по взаимному согласию Сторон без применения положений главы 5 настоящего Соглашения возможно не позднее третьего Рабочего дня включительно, следующего за днем ее заключения, но до момента начала передачи Драгоценного металла в Хранилище.

Глава 5. Ответственность Сторон

5.1. За неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение обязательств по Сделке купли-продажи драгоценного металла Стороны несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации и настоящим Соглашением.

5.2. В случае непредставления копии Спецификации в дату, предусмотренную пунктом 4.3 настоящего Соглашения, Продавец обязан однократно уплатить Покупателю штраф в размере 0,1% от стоимости Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения. При этом Сделка купли-продажи драгоценного металла считается расторгнутой с даты, следующей за датой ее заключения.

5.3. За несвоевременное исполнение обязательств по передаче Драгоценного металла Продавец уплачивает пени Покупателю, рассчитываемую путем умножения стоимости Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения (в случае превышения срока, установленного для Замены Драгоценного металла подпунктом 4.14.1 настоящего Соглашения, — разницы между стоимостью Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения, и стоимостью фактически принятого количества (массы) Драгоценного металла по Акту приема-выдачи), на ключевую ставку Банка России в процентах годовых, разделенную на количество календарных дней в году (365 или 366 дней в зависимости от календарного года).

Расчет суммы пени производится за каждый календарный день начиная со дня, следующего за последним днем срока исполнения обязательств, и по календарный день фактического исполнения обязательств включительно.

5.4. В случае, предусмотренном подпунктом 4.14.2 настоящего Соглашения, Продавец однократно уплачивает Покупателю штраф в размере 1% от разницы между стоимостью Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения, и стоимостью фактически принятого количества (массы) Драгоценного металла по Акту приема-выдачи.

5.5. Неисполнение Продавцом обязательства по передаче Драгоценного металла по Сделке купли-продажи драгоценного металла в Хранилище свыше восьми Рабочих дней начиная с Рабочего дня, следующего за днем заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла, или неосуществление по требованию Покупателя Замены Драгоценного металла в срок, превышающий восемь Рабочих дней начиная со дня, следующего за днем заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла, признается неисполнением Продавцом обязательств по Сделке купли-продажи драгоценного металла. По истечении указанного срока Покупатель не принимает Драгоценный металл по соответствующей Сделке купли-продажи драгоценного металла.

В указанном случае Продавец обязан однократно уплатить Покупателю штраф в размере 1% от стоимости Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения (в случае неисполнения Продавцом обязательства по поставке Драгоценного металла), или в размере 1% от разницы между стоимостью Драгоценного металла, согласованной Сторонами в соответствии с пунктом 4.4 настоящего Соглашения, и стоимостью фактически принятого количества (массы) Драгоценного металла по Акту приема-выдачи (при неосуществлении Замены Драгоценного металла).

5.6. В случае нарушения Покупателем срока уплаты стоимости Драгоценного металла, установленного пунктом 4.15 настоящего Соглашения, Покупатель уплачивает Продавцу пени, рассчитываемую путем умножения стоимости фактически принятого количества (массы) Драгоценного металла по Акту приема-выдачи на ключевую ставку Банка России в процентах годовых, разделенную на количество календарных дней в году (365 или 366 дней в зависимости от календарного года). Расчет суммы пени

производится за каждый календарный день начиная со дня, следующего за последним днем срока исполнения обязательств, и по календарный день фактического исполнения обязательств включительно.

5.7. Указанные в пунктах 5.2—5.6 настоящего Соглашения штрафы и (или) пени подлежат уплате Сторонами в течение трех Рабочих дней включительно с даты нарушения соответствующего срока представления копий Спецификаций, передачи Драгоценного металла или перечисления денежных средств путем перечисления денежных средств на счет Стороны, реквизиты которого указаны в главе 10 настоящего Соглашения.

5.8. В случае неуплаты Продавцом штрафа и (или) пени в установленный пунктом 5.7 настоящего Соглашения срок Покупатель начиная с четвертого Рабочего дня с даты нарушения соответствующего срока представления копий Спецификаций или передачи Драгоценного металла вправе осуществить списание денежных средств в сумме, соответствующей размеру штрафа и (или) пени, с корреспондентского счета (субсчета (субсчетов) Продавца, открытого (открытых) в Банке России, на основании распоряжений Покупателя о переводе денежных средств. Согласие Продавца на списание указанных денежных средств в соответствии с настоящим пунктом считается предоставленным.

5.9. С момента уплаты предусмотренных главой 5 настоящего Соглашения штрафа и (или) пени обязательства Сторон по Сделке купли-продажи драгоценного металла считаются прекращенными. При этом Сделка купли-продажи драгоценного металла признается Сторонами исполненной в объеме фактически принятого количества (массы) Драгоценного металла в Хранилище, а в случае отсутствия поставки Драгоценного металла в Хранилище считается расторгнутой.

Глава 6. Основания освобождения от ответственности

6.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению и (или) Сделкам купли-продажи драгоценного металла, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

6.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, влияющих на возможность выполнения Стороной обязательств по настоящему Соглашению и (или) заключенным в соответствии с ним Сделкам купли-продажи драгоценного металла, Сторона обязана проинформировать другую Сторону об их наступлении и прекращении в день их наступления и прекращения (в следующий за ним первый Рабочий день в случае их наступления и прекращения в нерабочий день).

6.3. Несвоевременное уведомление о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишает соответствующую Сторону права на освобождение от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению по причине указанных обстоятельств. Факт наступления и прекращения обстоятельств непреодолимой силы документально подтверждается соответствующими компетентными органами (организациями).

Глава 7. Применимое право. Порядок разрешения споров

7.1. Настоящее Соглашение и Сделки купли-продажи драгоценного металла, а также все вытекающие из них права и обязанности Сторон регулируются законодательством Российской Федерации.

7.2. Споры по исполнению настоящего Соглашения и обязательств по Сделкам купли-продажи драгоценного металла разрешаются Сторонами путем переговоров. Споры, по которым Стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению и разрешению в установленном законодательством Российской Федерации порядке в Арбитражном суде города Москвы.

Глава 8. Срок действия, порядок изменения и расторжения настоящего Соглашения

8.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с _____ (для соглашений, заключаемых до _____) / с даты его подписания Сторонами (оставить нужный вариант).

8.2. Каждая из Сторон вправе в любое время расторгнуть настоящее Соглашение в одностороннем порядке путем направления в адрес другой Стороны письменного уведомления не позднее чем за 10 рабочих дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

8.3. Расторжение настоящего Соглашения не освобождает Стороны от выполнения обязательств, возникших в период действия настоящего Соглашения, в том числе по заключенным Сделкам купли-продажи драгоценного металла, обязательства по которым не были исполнены на дату расторжения настоящего Соглашения.

8.4. Любые изменения и дополнения к настоящему Соглашению имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

В одностороннем порядке могут быть изменены и (или) дополнены номера факсимильной связи, телефонов, адреса электронной почты, адреса Сторон, а также иные реквизиты, указанные в главе 10

настоящего Соглашения. Данные изменения должны быть совершены в письменной форме и направлены Стороной, реквизиты которой изменились, не позднее второго Рабочего дня с даты произошедшего изменения.

Глава 9. Прочие условия

9.1. Стороны не вправе уступать свои права и обязанности по настоящему Соглашению третьей стороне.

9.2. Стороны признают, что условия Сделок купли-продажи драгоценного металла, заключенных в соответствии с настоящим Соглашением, а также любая информация, предоставляемая каждой из Сторон в связи с заключением и исполнением настоящего Соглашения, являются конфиденциальными и не подлежат оглашению, распространению или передаче третьим лицам за исключением случаев, когда данные действия необходимы для исполнения требований законодательства Российской Федерации.

9.3. Настоящее Соглашение составлено на 14 листах, включая приложения к настоящему Соглашению, в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9.4. К настоящему Соглашению прилагаются и являются его неотъемлемой частью:

- приложение 1 — Предложение о заключении сделки купли-продажи драгоценных металлов (оферта);
- приложение 2 — Акт приема-выдачи Драгоценного металла;
- приложение 3 — Рекламационный акт.

9.5. С даты вступления в силу настоящего Соглашения расторгается Генеральное соглашение об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации от “___” _____ 20__ года № _____ (далее — Генеральное соглашение).

Расторжение Генерального соглашения не освобождает Стороны от выполнения возникших из него обязательств.

Глава 10. Подписи, адреса и реквизиты

Покупатель:

Центральный банк Российской Федерации
(Банк России)

Почтовый адрес: 107016, г. Москва,
ул. Неглинная, д. 12

Факс: _____
Факс для обмена Подтверждениями сделки: _____

Адрес электронной почты для направления
Спецификаций: _____

Платежные реквизиты:

БИК 044537002
ИНН 7702235133
КПП 770201001
ОГРН 1037700013020

Реквизиты счета для перечисления денежных
средств:
счет № _____

SWIFT-код Банка России:
CBRFRUMM

Дилинг-код торговой информационной системы
Reuters FX Trading: _____

(должность)

(Ф.И.О.)

Продавец:

(полное фирменное наименование
кредитной организации)

Почтовый адрес: _____

Факс: _____

Факс для обмена Подтверждениями сделки: _____

Платежные реквизиты:

БИК _____
ИНН _____
КПП _____
ОГРН _____

Реквизиты счета для перечисления денежных
средств:
корреспондентский счет № _____,
открытый в _____

SWIFT-код кредитной организации:

Дилинг-код торговой информационной системы
Reuters FX Trading: _____

(должность)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

Приложение 1
к Соглашению об основных условиях совершения Банком России сделок
купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации
от “___” _____ 20__ года
№ _____

Предложение о заключении сделки купли-продажи драгоценных металлов (оферта)

В соответствии с Соглашением об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации от “___” _____ 20__ года № _____ (далее – Соглашение)

(полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации)

предлагает Банку России заключить Сделку купли-продажи драгоценного металла на следующих условиях:

Дата заключения Сделки купли-продажи драгоценного металла	
Наименование Продавца	
Наименование Покупателя	Банк России
Наименование Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю	
Проба или массовая доля Драгоценного металла в сплаве, выраженная в процентах	
Количество Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю: общая Лигатурная масса Драгоценного металла масса химически чистого Драгоценного металла (только для золота)	
Цена за единицу массы Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю (или порядок ее определения)	
Стоимость Драгоценного металла, подлежащего передаче Продавцом Покупателю (или порядок ее определения)	
Наименование и адрес Хранилища	
Платежные реквизиты Продавца, необходимые для проведения расчетов, либо ссылка на Стандартные платежные реквизиты	
Срок для акцепта оферты	До 17.50 (до 15.50 для предпраздничного дня) по московскому времени дня направления настоящей оферты

Дополнительные условия: _____

Отношения Сторон по данной Сделке купли-продажи драгоценного металла, в том числе порядок ее заключения и исполнения, регулируются Соглашением и законодательством Российской Федерации. Используемые в настоящей оферте термины и определения имеют значения, установленные Соглашением.

От Продавца, направляющего настоящую оферту

(полное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации)

(Ф.И.О. Дилера)

“ _____ ” часов “ _____ ” минут

“ _____ ” _____ 20__ года,

/ _____ / _____ /

(личная подпись Дилера) (расшифровка подписи)

От Банка России, акцептующего настоящую оферту

(Ф.И.О. Дилера)

“ _____ ” часов “ _____ ” минут

“ _____ ” _____ 20__ года

/ _____ / _____ /

(личная подпись Дилера) (расшифровка подписи)

Приложение 2
к Соглашению об основных условиях совершения Банком России сделок
купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации
от “___” _____ 20__ года
№ _____

Акт
приема-выдачи Драгоценного металла
от “___” _____ 20__ года
№ _____

Мы, нижеподписавшиеся, _____
(наименование подразделения Банка России)

в лице _____ с одной стороны
(должности, Ф.И.О. работников подразделения Банка России)

и _____
(полное фирменное наименование Продавца, ОГРН, ИНН)

в лице _____
(должность, Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи, наименование органа и код подразделения, выдавшего документ,
удостоверяющий личность представителя Продавца, данные доверенности представителя Продавца)

с другой стороны составили настоящий акт о том, что на основании _____

(наименование, дата и номер документа, на основании которого осуществлялся прием Драгоценного металла)

произведен прием _____, в количестве _____,
(наименование Драгоценного металла и Тип слитков) (цифрами и прописью)

общей Лигатурной массой _____ г, общей массой химически
(цифрами и прописью)

чистого Драгоценного металла¹ _____ г.
(цифрами и прописью)

Драгоценный металл подвергнут визуальному контролю, пересчету и контрольному взвешиванию каждого слитка.

Контрольное взвешивание проводилось на _____.
(марка, модель, заводской номер средства измерения драгоценных металлов и наименование организации-изготовителя, дата и номер свидетельства о поверке, иная информация)

Данные визуального контроля, пересчета, контрольного взвешивания каждого слитка соответствуют данным Спецификации, Документов о качестве драгоценного металла с учетом пределов допускаемой погрешности средств измерений Драгоценных металлов.

Примечание: второй передал, первые получили

Спецификацию Продавца _____;
(номер, иные реквизиты (при наличии), количество листов Спецификации Продавца)

Документы о качестве драгоценного металла _____.
(вид (подлинник, нотариально заверенная копия, произведенный предприятием-изготовителем дубликат, заверенная предприятием-изготовителем копия), наименование (паспорт, сертификат), иные реквизиты при наличии, количество листов Документов о качестве драгоценного металла)

Драгоценные металлы выдали:

_____	_____	_____
(должность)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
_____	_____	_____
(должность)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)

Драгоценные металлы приняли:

_____	_____	_____
(должность)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
_____	_____	_____
(должность)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)

¹ Заполняется для золота.

Приложение 3
к Соглашению об основных условиях совершения Банком России сделок
купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации
от “___” _____ 20__ года
№ _____

Рекламационный акт
от “___” _____ 20__ года № _____

Настоящий рекламационный акт составлен в том, что при приеме слитков Драгоценного металла от

_____ (полное фирменное наименование Продавца, ОГРН, ИНН, должность, Ф.И.О., серия, номер, дата выдачи, наименование органа и код подразделения, выдавшего документ, удостоверяющий личность представителя Продавца, данные доверенности представителя Продавца)

на основании _____

(наименование, дата и номер документа, на основании которого осуществлялся прием Драгоценного металла)

В _____

(наименование Хранилища, номер и (или) наименование помещения, в котором проводилось контрольное взвешивание)

выявлено следующее несоответствие данных контрольного взвешивания слитков Драгоценного металла данным спецификации с учетом пределов допускаемой погрешности:

№ п/п	Номер спецификации	Номер слитка по спецификации	Номер (шифр) слитка	Лигатурная масса (г)			Расхождение (+/- г)
				по спецификации	по маркировке	фактическая	
1	2	3	4	5	6	7	8

(иная причина отказа в приеме слитков Драгоценного металла)

Приему не подлежат следующие слитки Драгоценного металла:

№ п/п	Наименование Драгоценного металла, Тип слитка	Номер (шифр) слитка	Марка	Лигатурная масса (г)	Масса химически чистого Драгоценного металла ¹ (г)	Проба (%)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8
Итого							

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

_____ (должность)

_____ (личная подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

¹ Заполняется для золота.

Приложение 2
к информационному письму Банка России
от 19.12.2019 № ИН-01-19/96

“ ___ ” _____ 20__ г.

Операционный департамент
Банка России
107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

**Заявление
о намерении заключить Соглашение об основных условиях совершения
Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории
Российской Федерации**

Настоящим _____ (_____),
(полное фирменное наименование (сокращенное фирменное наименование при наличии)
кредитной организации)

лицензия Банка России на совершение банковских операций _____,
(дата выдачи и номер)

почтовый адрес для получения корреспонденции от Банка России: _____

_____ ,
выражает намерение заключить с Банком России Соглашение об основных условиях совершения Банком
России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации (далее —
Соглашение).

К настоящему заявлению прилагаются:

два подписанных экземпляра Соглашения на _____ л.;

доверенность на подписание Соглашения, содержащая образец подписи лица, уполномоченного на
его подписание (при подписании Соглашения руководителем кредитной организации к заявлению при-
лагаются только два подписанных экземпляра Соглашения), на _____ л.

Наименование должности
уполномоченного лица
кредитной организации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата

М.П. (при наличии печати)

Наименование должности исполнителя,
номер телефона, инициалы, фамилия