



Банк России

№ 49

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

25 июня 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 49 (2185)

25 июня 2020

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 | 2 |
| КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ | 11 |
| Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июня 2020 года | 11 |
| Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации | 14 |
| Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. | 17 |
| СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА | 18 |
| Показатели ставок межбанковского рынка с 11 по 18 июня 2020 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 04.03.2020 № 5409-У “Об установлении форм документов, применяемых при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов, и порядка их заполнения” | 23 |
| Указание Банка России от 07.05.2020 № 5454-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации” | 29 |
| Информационное письмо Банка России от 16.06.2020 ИН-04-29/101 “О применении информационного письма Банка России от 23.03.2020 № ИН-04-29/26” | 41 |
| Информационное письмо Банка России от 19.06.2020 № ИН-06-59/102 “Об условиях реализации продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19)” | 42 |

Информационные сообщения

15 июня 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензии ООО “ДКТ”

Банк России 15 июня 2020 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов Общества с ограниченной ответственностью “Депозитарные и корпоративные технологии” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

О регистрации документов АО “СПВБ”

Банк России 15 июня 2020 года принял решение зарегистрировать документы Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (далее — АО “СПВБ”): Правила организованных торгов АО “СПВБ”; Правила допуска к торгам АО “СПВБ”; Правила клиринга АО “СПВБ”.

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

Банком России 11 июня 2020 года КПК “Лайто” (ИНН 5260429425; ОГРН 1165275032284) выдано предписание № Т4-30-1-2/13006 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 выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банком России 15 июня 2020 года КПК “СБЕРФОНД ПОДДЕРЖКА ПЛЮС” (ИНН 2453020979; ОГРН 1172468053504) выдано предписание № Т6-16/15908 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.

16 июня 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документов ПАО Московская Биржа

Банк России 16 июня 2020 года принял решение зарегистрировать документы Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” (далее — ПАО Московская биржа): Правила организованных торгов ПАО Московская Биржа на валютном рынке и рынке драгоценных металлов; Правила проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов ПАО Московская Биржа. Часть III. Секция рынка РЕПО.

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

Банк России 15 июня 2020 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 “Роза” (ОГРН 1145262005789).

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

Банк России 15 июня 2020 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 “Николь капитал” (ОГРН 1187847249325).

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

Банк России 15 июня 2020 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 “РЕГИОНАЛЬНАЯ ЭКСПРЕСС СБЕРКАССА” (ОГРН 1131101002757).

О переоформлении лицензии АО “МНПФ “АКВИЛОН”

Банк России 15 июня 2020 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества “Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд “АКВИЛОН” (г. Москва) в связи с изменением наименования.

17 июня 2020

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

Банком России 11 июня 2020 года КПК “ЗОЛОТАЯ РУСЬ” (ИНН 6832039530; ОГРН 1026801230191) выдано предписание № Т1-52-2-10/45812 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 выдаче лицензии ООО “Тинькофф Инвест Лаб”

Банк России 17 июня 2020 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Тинькофф Инвест Лаб” (г. Москва).

18 июня 2020

Информация о расчете и публикации Банком России ставки RUONIA и ставок группы MIACR

Банк России в связи с указами¹ Президента Российской Федерации установил следующий порядок расчета и публикации ставки RUONIA и ставок группы MIACR (далее – RUONIA и MIACR):

- расчет и публикация RUONIA и MIACR за нерабочие дни 24 июня и 1 июля 2020 года производиться не будут;
- расчет и публикация RUONIA и MIACR за 23 июня 2020 года будут произведены 25 июня 2020 года;
- расчет и публикация RUONIA и MIACR за 30 июня 2020 года будут произведены 2 июля 2020 года.

18 июня 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу 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 “ЮНИ-ФИН ЮГ” (ИНН 2632106213; ОГРН 1162651076147) предписания от 16.08.2019 № Т3-2-1-7/28473.

¹ Указы Президента Российской Федерации № 345 от 29.05.2020 (об объявлении в Российской Федерации 24 июня нерабочим днем в связи с проведением Парада Победы) и № 354 от 01.06.2020 (о проведении 1 июля общероссийского голосования по вопросу одобрения изменений в Конституцию Российской Федерации).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ВиДжи Эдванс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК МФ-ТЮМЕНЬ”

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ МФ-ТЮМЕНЬ” (пос. Московский, Тюменский р-н, Тюменская обл.).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СМЭВ” (г. Самара).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Денежная лента” (р.п. Малаховка, Люберецкий р-н, Московская обл.).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Кредитный конвейер” (р.п. Малаховка, Люберецкий р-н, Московская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Здесь и сейчас”

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Здесь и сейчас” (р.п. Малаховка, Люберецкий р-н, Московская обл.).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Аркарис” (г. Хабаровск).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “УльтраДеньги” (г. Ставрополь).

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

Банк России 17 июня 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Золотая версия” (г. Казань, Республика Татарстан).

19 июня 2020

Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 100 б.п., до 4,50% годовых

Совет директоров Банка России 19 июня 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 100 б.п., до 4,50% годовых. Дезинфляционные факторы действуют сильнее, чем ожидалось ранее, в связи с большей длительностью ограничительных мер в России и в мире. Влияние краткосрочных проинфляционных факторов в основном исчерпано. Риски для финансовой стабильности, связанные с ситуацией на глобальных финансовых рынках, уменьшились. Инфляционные ожидания населения и бизнеса снизились. В этих условиях существует риск значимого отклонения инфляции вниз от цели 4% в 2021 году. Принятое решение по ключевой ставке направлено на ограничение этого риска и удержание инфляции вблизи 4%.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции в этом году и в первой половине 2021 года будет во многом формироваться под влиянием произошедшего в II квартале глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Дезинфляционное влияние слабого спроса усилилось, что связано с текущими и отложенными экономическими эффектами ограничений. Инфляционные ожидания населения и бизнеса снизились после краткосрочного роста в марте—апреле.

Влияние на цены произошедшего в марте ослабления рубля и временного повышенного спроса на отдельные группы товаров исчерпано. По предварительным данным на 15 июня, годовая инфляция составила около 3,1%. В ближайшие месяцы динамику потребительских цен будет дополнительно сдерживать укрепление рубля, наблюдавшееся в мае — начале июня на фоне стабилизации мировых финансовых рынков и роста цен на нефть. Текущая месячная инфляция в годовом выражении продолжит снижаться. В то же время показатель годовой инфляции будет увеличиваться в 2020 году из-за эффекта низкой базы 2019 года.

В условиях преобладающего влияния дезинфляционных факторов существует риск значимого отклонения инфляции вниз от цели 4% в 2021 году. Принятое решение по ключевой ставке направлено на ограничение этого риска и удержание годовой инфляции вблизи 4%.

Денежно-кредитные условия, после некоторого ужесточения в марте—апреле, несколько смягчились в мае—июне. Доходности ОФЗ и корпоративных облигаций опустились ниже уровней начала текущего года, в том числе под влиянием проводимой денежно-кредитной политики. Страновая премия за риск уменьшилась во многом под влиянием улучшения ситуации на глобальных финансовых и товарных рынках. Снизились процентные ставки по депозитам и ипотечным жилищным кредитам. Вместе с тем возросшие кредитные риски в реальном секторе оказывают повышательное давление на процентные ставки, а также приводят к ужесточению неценовых условий кредитования в ряде сегментов рынка. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и произошедшее существенное уменьшение доходностей на рынке ОФЗ создают условия для снижения процентных ставок на других сегментах финансового рынка в дальнейшем. Это наряду с мерами Правительства, а также другими мерами Банка России поддержит кредитование, в том числе в наиболее уязвимых секторах экономики.

Экономическая активность. Часть принятых ограничительных мер продолжает действовать. Наряду с существенным падением внешнего спроса это оказывает более длительное негативное влияние на экономическую активность, чем Банк России предполагал в апреле. Произошло существенное снижение деловой активности в сфере услуг и промышленности, сокращение объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках, падение инвестиций. Возросла безработица, и снизились доходы, значительно сократился оборот розничной торговли. Поэтапное снятие ограничительных мер в мае—июне способствует постепенному восстановлению секторов, ориентированных на потребление. Вместе с тем опросы по-прежнему отражают сохранение осторожных настроений бизнеса.

Сокращение ВВП в II квартале может быть более существенным, чем ожидалось. В то же время поддержку российской экономике оказывают дополнительные меры Правительства и Банка России по смягчению экономических последствий пандемии коронавируса. В этих условиях ВВП снизится на 4—6% в 2020 году. В 2021—2022 годах продолжится восстановительный рост российской экономики.

Инфляционные риски. Дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с неопределенностью относительно дальнейшего развития ситуации с

пандемией коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения ограничительных мер.

Краткосрочные проинфляционные риски, связанные с возможным значительным переносом в цены произошедшего ранее ослабления рубля, а также с эпизодами повышенного спроса на отдельные группы товаров, исчерпаны. Однако нарушение логистических цепочек в условиях введенных ограничений, а также дополнительные издержки, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса, могут оказывать некоторое повышательное влияние на цены. Периоды усиления волатильности на глобальных рынках могут отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

На среднесрочную динамику инфляции будут значимо влиять параметры бюджетной политики, в частности масштаб и эффективность мер,

принимаемых Правительством для смягчения последствий пандемии коронавируса и преодоления структурных ограничений, а также скорость бюджетной консолидации в 2021—2022 годах.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России будет оценивать целесообразность дальнейшего снижения ключевой ставки на ближайших заседаниях. Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 24 июля 2020 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России и среднесрочного прогноза — 13.30 по московскому времени.

19 июня 2020

Банк России сохранил значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавок к коэффициентам риска

Совет директоров Банка России принял решение сохранить числовое значение национальной антициклической надбавки Российской Федерации к нормативам достаточности капитала банков на уровень процентов от взвешенных по риску активов и оставил неизменными значения надбавок к коэффициентам риска по потребительским и ипотечным кредитам, а также по требованиям к юридическим лицам в иностранной валюте. В условиях ожидаемого в будущем снижения качества кредитного портфеля, а также учитывая необходимость поддерживать кредитование экономики, установление положительного значения национальной антициклической надбавки нецелесообразно.

Совет директоров Банка России, принимая решение по величине национальной антициклической надбавки и надбавкам к коэффициентам риска, исходил из следующего.

В апреле—мае 2020 года в условиях действия ограничительных мер для борьбы с пандемией коронавируса наблюдалась разнонаправленная динамика в темпах роста задолженности по кредитам физических и юридических лиц.

По кредитам физических лиц за апрель—май задолженность снизилась на 0,5%¹. По кредитам юридических лиц увеличение задолженности за аналогичный период составило 1,4%. Это больше, чем за апрель—май 2019 года (0,1%), и больше, чем в первые месяцы стрессового периода 2015 года (–0,1% в январе—феврале 2015 года). Кроме того, в апреле—мае 2020 года росла задолженность по корпоративным облигациям нефинансовых компаний (на 1,2% за два месяца). Однако в будущем, в связи со снижением экономической активности, темпы роста задолженности по кредитам юридических лиц могут замедлиться.

Предоставленные Банком России регуляторные послабления и действия банков по реструктуризации ссудной задолженности физических и юридических лиц позволяют финансовому сектору постепенно адаптироваться к изменению ситуации в экономике и поддержать заемщиков. Банки уже реструктурировали кредиты на общую сумму 2,8 трлн рублей, из которых 1,7 трлн рублей приходятся на кредиты крупным компаниям, 0,6 трлн рублей — на кредиты субъектам МСП и 0,5 трлн рублей — на кредиты физическим лицам. Спрос на реструктуризацию ссудной задолженности как со стороны граждан, так и субъектов МСП постепенно снижается. Еженедельное количество новых заявлений на реструктуризацию в начале июня было в 3—4 раза меньше, чем в среднем в апреле и мае.

¹ Все значения темпов роста задолженности приведены с устранением фактора валютной переоценки. По кредитным организациям, действовавшим на последнюю отчетную дату, включая ранее реорганизованные банки.

В связи с реструктуризацией кредитов и отложенной реализацией кредитного риска пока не наблюдается существенного ухудшения кредитного качества. Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней по необеспеченным потребительским кредитам составляет 8,2% по состоянию на 1 мая 2020 года (7,5% на 1 января 2020 года), по ипотечным кредитам — 1,4% (1,3% на 1 января 2020 года). Доля ссуд IV и V категорий качества по кредитам юридических лиц составляет 10,9% по состоянию на 1 мая 2020 года (11% на 1 января 2020 года), с исключением кредитных организаций, проходивших процедуру финансового оздоровления, — 6,8% (6,5% на 1 января 2020 года). Обследование крупнейших розничных банков указывает на рост в апреле в 1,2–1,6 раза по сравнению с уровнем марта доли “кредитов наличными”², по которым был первый раз пропущен очередной плановый платеж. В мае значение этого показателя по большинству банков вернулось к уровню марта.

Возможный будущий рост потерь по кредитам может быть покрыт банками за счет накопленного запаса капитала, в том числе макропруденциальных буферов капитала. Запас капитала банков, включая надбавку поддержания достаточности капитала и надбавку за системную значимость, составляет 5,6 трлн рублей³. Дополнительно к этому макропруденциальный буфер капитала по потребительским кредитам составляет 574 млрд рублей на 1 мая 2020 года, а по требованиям к компаниям в иностранной валюте — 161 млрд рублей⁴.

Целесообразность роспуска накопленного макропруденциального буфера капитала будет оцениваться Банком России с учетом динамики кредитования и качества кредитных портфелей, а также во взаимосвязи с дальнейшими решениями по регуляторным послаблениям в части формирования резервов по ссудам (действуют до 30 сентября 2020 года, но при необходимости могут быть продлены).

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне национальной антициклической надбавки Российской Федерации и надбавках к коэффициентам риска, пройдет в сентябре 2020 года.

19 июня 2020

Банк России снизил процентную ставку в рамках механизмов поддержки кредитования субъектов МСП и кредитования на неотложные нужды

Банк России принял решение о том, что с 22 июня 2020 года процентная ставка по кредитам Банка России, направленным на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП), а также кредитования на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, будет снижена с 3,50 до 2,50% годовых.

Данное снижение касается как вновь предоставляемых, так и ранее предоставленных кредитов Банка России в рамках данных механизмов (с совокупным лимитом 500 млрд рублей).

При этом сохраняется подход, согласно которому дальнейшее изменение процентной ставки по полученным кредитной организацией кредитам Банка России, направленным на поддержку кредитования субъектов МСП, зависит от изменения задолженности по кредитам, предоставленным данной кредитной организацией субъектам МСП, в сравнении с ее значением на 1 апреля 2020 года.

19 июня 2020

Порядок представления поднадзорными Банку России организациями информации в Росфинмониторинг 24 июня и 1 июля 2020 года

24 июня и 1 июля 2020 года объявлены в Российской Федерации нерабочими днями указами Президента Российской Федерации от 29.05.2020 № 345 “О проведении военных парадов и артиллерийского салюта в ознаменование 75-й годовщины Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 годов и Парада Победы 24 июня 1945 г.” и от 01.06.2020 № 354 “Об определении даты проведения общероссийского голосования по вопросу одобрения изменений в Конституцию Российской Федерации”.

² Крупнейший сегмент необеспеченного потребительского кредитования, на который приходится 77% задолженности.

³ Расчет на 01.05.2020 с учетом реклассификации неуаудированной прибыли в базовый капитал, а также положительного эффекта от убытка на активы, взвешенные по уровню риска.

⁴ В случае снижения надбавок к коэффициентам риска по потребительским кредитам до нуля банки смогут абсорбировать потери на сумму 574 млрд рублей, сохранив текущее значение норматива достаточности капитала, или на сумму 456 млрд рублей, сохранив текущие значения трех нормативов достаточности капитала; по требованиям к компаниям в иностранной валюте — 161 и 123 млрд рублей соответственно.

В связи с этим Банк России информирует о том, что указанные дни не учитываются кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, поднадзорными Банку России, при определении срока направления в Росфинмониторинг сведений и информации в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

19 июня 2020

Информация о раскрытии Банком России данных в соответствии с Указанием от 14.01.2020 № 5386-У

Банк России информирует об изменении сроков раскрытия в 2020 году на своем официальном сайте информации, содержащейся в отдельных формах отчетности кредитных организаций (банковских групп). Это связано с увеличением в 2020 году сроков представления кредитными организациями отчетности в Банк России в рамках предоставленных им послаблений для снижения операционной нагрузки с учетом перехода части сотрудников на удаленный режим работы.

Информация, содержащаяся в отчетности, сроки предоставления которой в Банк России были увеличены, будет раскрываться Банком России на своем официальном сайте следующим образом:

- без изменения исходных сроков в соответствии с Указанием № 5386-У, если отчетность поступила в Банк России заблаговременно (например, когда отсрочка по предоставлению отчетности не очень большая и не требует изменения сроков публикации или когда она более значительная, но банки не в полной мере ею воспользовались);
- не позднее сроков, указанных в таблице (по мере представления кредитными организациями отчетности в Банк России¹), в остальных случаях.

| Отчетность, по которой увеличены сроки ее представления в Банк России | Отчетная дата | Срок раскрытия информации на сайте Банка России с учетом увеличения для КО сроков представления отчетности в Банк России | Исходные сроки раскрытия информации на сайте Банка России в соответствии с Указанием № 5386-У | Изменение срока раскрытия информации |
|--|-------------------------|--|---|--------------------------------------|
| 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” | 01.06.2020 — 01.12.2020 | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не изменен |
| 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации” | 01.07.2020, 01.10.2020 | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не изменен |
| 0409123 “Расчет собственных средств (капитала) (“Базель III)” | 01.06.2020 — 01.12.2020 | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не изменен |
| 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации” | 01.06.2020 — 01.12.2020 | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Не изменен |
| 0409135 “Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации”, раздел 8 — крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений | 01.06.2020 — 01.12.2020 | Не позднее 21 рабочего дня после отчетной даты | Не позднее 18 рабочих дней после отчетной даты | Изменен |
| Консолидированная отчетность: 0409802 “Консолидированный балансовый отчет”; 0409803 “Консолидированный отчет о финансовых результатах”; 0409805 “Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы” | 01.07.2020 | Не позднее 26.08.2020 | Не позднее 18-го рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным | Не изменен |
| Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций, раскрываемая в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности” | 01.01.2020 | Не позднее 22.10.2020 | Не позднее 5 августа года, следующего за отчетным | Изменен |
| | 01.04.2020 | Не позднее 11.08.2020 | Не позднее 5 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным | Изменен |
| | 01.07.2020 | Не позднее 05.10.2020 | Не позднее 5 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным | Не изменен |

¹ Партиями с периодичностью один раз в две недели.

| Отчетность, по которой увеличены сроки ее представления в Банк России | Отчетная дата | Срок раскрытия информации на сайте Банка России с учетом увеличения для КО сроков представления отчетности в Банк России | Исходные сроки раскрытия информации на сайте Банка России в соответствии с Указанием № 5386-У | Изменение срока раскрытия информации |
|--|---------------|--|---|--------------------------------------|
| Годовая (промежуточная) консолидированная финансовая отчетность банковских групп, раскрываемая в соответствии с Указанием Банка России от 14.12.2017 № 4645-У “О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности” | 01.01.2020 | Не позднее 07.08.2020 | Не позднее 15 июня года, следующего за отчетным | Изменен |
| | 01.04.2020 | Не позднее 08.10.2020 | Не позднее 15 числа третьего месяца квартала, следующего за отчетным периодом | Изменен |
| Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковских групп, раскрываемая в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4481-У “О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы” | 01.01.2020 | Не позднее 18.06.2020 | Не позднее 15 июня года, следующего за отчетным | Изменен |
| | 01.04.2020 | Не позднее 18.06.2020 | Не позднее 15 числа третьего месяца квартала, следующего за отчетным периодом | Изменен |
| | 01.07.2020 | Не позднее 17.09.2020 | Не позднее 15 числа третьего месяца квартала, следующего за отчетным периодом | Изменен |
| Годовая (промежуточная) финансовая отчетность кредитных организаций, не являющихся головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, представляемая в соответствии с Указанием Банка России от 02.03.2015 № 3580-У “О представлении кредитными организациями финансовой отчетности” | 01.01.2020 | Не позднее 07.08.2020 | Не позднее 15 июня года, следующего за отчетным | Изменен |
| | 01.04.2020 | Не позднее 08.10.2020 | Не позднее 20 числа первого месяца второго квартала, следующего за отчетным | Изменен |

19 июня 2020

О мерах по финансовому оздоровлению АО “ГЕНБАНК”

Банк России утвердил изменения в План участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества “ГЕНБАНК” (далее – Банк).

Указанные изменения предусматривают реорганизацию Банка в форме присоединения к нему текущего инвестора АО “Собинбанк”.

После завершения реорганизации Банка в качестве инвестора будет выступать АО “АБ “РОССИЯ”.

19 июня 2020

О мерах по предупреждению банкротства АО “Севастопольский Морской банк” (г. Севастополь)

Совет директоров Банка России на заседании 19 июня утвердил изменения в План участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО “Севастопольский Морской банк” (г. Севастополь) (Инвестор – РНКБ Банк (ПАО).

Изменения в План участия предусматривают предоставление Агентством за счет кредитов Банка России финансовой помощи АО “Севастопольский Морской банк” (далее – Банк).

Финансирование будет предоставлено в виде займов в общем размере 740,9 млн рублей сроком на 10 лет и направлено на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и обязательств Банка, а также на докапитализацию Банка.

Указанный дисбаланс по итогам анализа финансового положения Банка был определен в размере 163,2 млн рублей. Величина дисбаланса, использованная для предоставления финансирования, учитывает списание остатков средств на счетах лиц, контролировавших деятельность Банка до утверждения Плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства (в соответствии с требованиями пункта 12.1 статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”)), что сократило объем выделяемой помощи на сумму не менее 355 млн рублей.

Также запланирована реорганизация Банка путем присоединения к Инвестору.

19 июня 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансовых рынков****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ЛИССАБОН”**

Банк России 19 июня 2020 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 “ЛИССАБОН” (ОГРН 1187746399543).

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

Банк России 19 июня 2020 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 “ЦЕФЕЯ” (ОГРН 1182724012459).

**О направлении WERIDGE INVESTMENTS LIMITED (ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) предписания
в рамках осуществления государственного контроля за приобретением акций**

Банк России 19 июня 2020 года принял решение о несоответствии обязательного предложения WERIDGE INVESTMENTS LIMITED (ВЕРИДЖ ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД) в отношении ценных бумаг Публичного акционерного общества “САФМАР Финансовые инвестиции” и направлении предписания.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Бергера Дмитрия Эдуардовича

Банк России 18 июня 2020 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AV-003 № 006409 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и серии AI-003 № 006461 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Бергеру Дмитрию Эдуардовичу, в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно части 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Чвирова Антона Геннадьевича

Банк России 18 июня 2020 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AV-003 № 003667 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, серии AI-003 № 003492 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами и серии AIV-003 № 003739 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по депозитарной деятельности, выданные Чвирову Антону Геннадьевичу, в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно части 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Силуянова Андрея Сергеевича

Банк России 18 июня 2020 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AV-003 № 006010 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и серии AI-003 № 008490 о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Силуянову Андрею Сергеевичу, в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно части 2 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”.

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июня 2020 года

| № п/п | Наименование банка | Рег. № | Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.06.2020 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.06.2020 | Участие в ССВ | Примечание |
|-------|-------------------------------------|--------|---|---|---------------|------------|
| 1 | АО ЮниКредит Банк | 1 | | 200 036 527 | Да | |
| 2 | ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" | 65 | | 6 052 079 | Да | |
| 3 | АО "БКС Банк" | 101 | | 7 398 431 | Да | |
| 4 | АО "РН Банк" | 170 | | 21 376 067 | Да | |
| 5 | АО КБ "Урал ФД" | 249 | | 2 886 085 | Да | |
| 6 | АО КБ "Хлынов" | 254 | | 3 906 802 | Да | |
| 7 | ООО "ХКФ Банк" | 316 | | 58 442 635 | Да | |
| 8 | АО "АБ "РОССИЯ" | 328 | | 88 252 578 | Да | |
| 9 | Банк ГПБ (АО) | 354 | + | 732 018 121 | Да | |
| 10 | ООО Банк "Аверс" | 415 | | 23 576 902 | Да | |
| 11 | ПАО "Бест Эффорте Банк" | 435 | | 1 507 044 | Да | |
| 12 | ПАО "Банк "Санкт-Петербург" | 436 | | 84 838 146 | Да | |
| 13 | ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" | 485 | | 9 349 498 | Да | |
| 14 | ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" | 493 | | 8 454 847 | Да | |
| 15 | АО "Банк Акцепт" | 567 | | 2 596 807 | Да | |
| 16 | АО БАНК "СНГБ" | 588 | | 12 970 455 | Да | |
| 17 | АО "Почта Банк" | 650 | + | 78 459 434 | Да | |
| 18 | ПАО "Дальневосточный банк" | 843 | | 8 846 985 | Да | |
| 19 | ПАО "МИНБанк" | 912 | + | 21 773 991 | Да | |
| 20 | ПАО "Запсибкомбанк" | 918 | + | 18 980 976 | Да | |
| 21 | ПАО "Совкомбанк" | 963 | | 160 917 810 | Да | |
| 22 | Банк ВТБ (ПАО) | 1000 | + | 1 676 208 263 | Да | |
| 23 | КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО) | 1307 | | 5 238 392 | Да | |
| 24 | АО "АЛЬФА-БАНК" | 1326 | | 507 543 082 | Да | |
| 25 | Банк "Левобережный" (ПАО) | 1343 | | 9 601 268 | Да | |
| 26 | РНКБ Банк (ПАО) | 1354 | + | 49 438 175 | Да | |
| 27 | Банк "Возрождение" (ПАО) | 1439 | + | 30 839 393 | Да | |
| 28 | ПАО Сбербанк | 1481 | + | 4 746 458 425 | Да | |
| 29 | "СДМ-Банк" (ПАО) | 1637 | | 9 763 264 | Да | |
| 30 | Креди Агриколь КИБ АО | 1680 | | 12 787 182 | Да | |
| 31 | "Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) | 1810 | + | 14 148 135 | Да | |
| 32 | ПАО "НБД-Банк" | 1966 | | 5 051 340 | Да | |
| 33 | ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" | 1978 | | 282 071 189 | Да | |
| 34 | ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК" | 2048 | + | 7 550 589 | Да | |
| 35 | АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) | 2110 | + | 85 907 477 | Да | |
| 36 | "Сетелем Банк" ООО | 2168 | + | 24 888 818 | Да | |

| № п/п | Наименование банка | Рег. № | Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.06.2020 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.06.2020 | Участие в ССВ | Примечание |
|-------|---|--------|---|---|---------------|------------|
| 37 | АКБ "НРБанк" (АО) | 2170 | + | 5 525 159 | Да | |
| 38 | ПАО Банк "ФК Открытие" | 2209 | + | 338 434 597 | Да | |
| 39 | АО "Банк Интеза" | 2216 | | 13 899 493 | Да | |
| 40 | ПАО КБ "Центр-инвест" | 2225 | | 13 134 519 | Да | |
| 41 | КИВИ Банк (АО) | 2241 | | 11 113 491 | Да | |
| 42 | ПАО "МТС-Банк" | 2268 | | 37 774 561 | Да | |
| 43 | ПАО РОСБАНК | 2272 | | 159 566 316 | Да | |
| 44 | ПАО "БАНК УРАЛСИБ" | 2275 | | 54 510 762 | Да | |
| 45 | АКБ "Абсолют Банк" (ПАО) | 2306 | + | 31 567 474 | Да | |
| 46 | Банк СОЮЗ (АО) | 2307 | | 11 505 031 | Да | |
| 47 | АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО) | 2309 | | 8 333 576 | Да | |
| 48 | АО "Банк ДОМ.РФ" | 2312 | + | 81 776 934 | Да | |
| 49 | АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" | 2402 | + | 12 123 994 | Да | |
| 50 | ПАО АКБ "Металлинвестбанк" | 2440 | | 15 461 921 | Да | |
| 51 | ПАО "МЕТКОМБАНК" | 2443 | | 18 887 489 | Да | |
| 52 | ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО | 2495 | | 45 936 994 | Да | |
| 53 | АО АКБ "НОВИКОМБАНК" | 2546 | + | 58 211 046 | Да | |
| 54 | АО КБ "Ситибанк" | 2557 | | 67 375 689 | Да | |
| 55 | "ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО) | 2559 | | 3 097 671 | Да | |
| 56 | Банк "КУБ" (АО) | 2584 | + | 5 357 155 | Да | |
| 57 | ПАО "АК БАРС" БАНК | 2590 | | 73 801 119 | Да | |
| 58 | КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО) | 2629 | | 30 245 548 | Да | |
| 59 | АО "Тинькофф Банк" | 2673 | | 116 029 210 | Да | |
| 60 | КБ "ЛОКО-Банк" (АО) | 2707 | | 17 060 522 | Да | |
| 61 | ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" | 2733 | | 9 346 685 | Да | |
| 62 | АКБ "Держава" ПАО | 2738 | | 7 909 931 | Да | |
| 63 | АО "БМ-Банк" | 2748 | + | 71 456 309 | Да | |
| 64 | АО "ОТП Банк" | 2766 | | 33 984 201 | Да | |
| 65 | АО МС Банк Рус | 2789 | | 4 099 214 | Да | |
| 66 | АО РОСЭКСИМБАНК | 2790-Г | + | 29 128 653 | Да | |
| 67 | АО "Банк ФИНАМ" | 2799 | | 1 586 928 | Да | |
| 68 | АО "БАНК СГБ" | 2816 | | 5 058 338 | Да | |
| 69 | АО "РОСКОСМОСБАНК" | 2989 | + | 37 968 680 | Да | |
| 70 | ООО "Экспобанк" | 2998 | | 18 032 783 | Да | |
| 71 | АО "Нордеа Банк" | 3016 | | 29 006 922 | Да | |
| 72 | Джей энд Ти Банк (АО) | 3061 | | 7 429 227 | Да | |
| 73 | ПАО "РГС Банк" | 3073 | + | 14 676 186 | Да | |
| 74 | АО "РФК-банк" | 3099 | + | 1 671 641 | Да | |
| 75 | Эс-Би-Ай Банк ООО | 3185 | | 3 549 144 | Да | |
| 76 | АО "СЭБ Банк" | 3235 | | 5 515 908 | Да | |
| 77 | ПАО "Промсвязьбанк" | 3251 | + | 226 931 474 | Да | |
| 78 | ПАО Банк ЗЕНИТ | 3255 | | 34 346 836 | Да | |
| 79 | Банк "ВБРР" (АО) | 3287 | + | 141 202 089 | Да | |
| 80 | ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)" | 3290 | | 11 895 592 | Да | |
| 81 | АО "Райффайзенбанк" | 3292 | | 200 374 505 | Да | |

| № п/п | Наименование банка | Рег. № | Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации на 01.06.2020 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. на 01.06.2020 | Участие в ССВ | Примечание |
|-------|----------------------------------|---------|---|---|---------------|------------|
| 82 | НКО АО НРД | 3294 | | 9 646 981 | Нет | |
| 83 | АО "Кредит Европа Банк (Россия)" | 3311 | | 19 391 004 | Да | |
| 84 | ООО "Дойче Банк" | 3328 | | 17 066 262 | Да | |
| 85 | АО "Денизбанк Москва" | 3330 | | 6 004 775 | Да | |
| 86 | АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)" | 3333 | | 11 133 335 | Да | |
| 87 | АО "Мидзухо Банк (Москва)" | 3337 | | 17 935 548 | Да | |
| 88 | АО "МСП Банк" | 3340 | + | 28 090 444 | Да | |
| 89 | КБ "МИА" (АО) | 3344 | | 8 429 341 | Да | |
| 90 | АО "Россельхозбанк" | 3349 | + | 493 320 194 | Да | |
| 91 | КБ "Ренессанс Кредит" (ООО) | 3354 | | 31 462 992 | Да | |
| 92 | АО "СМП Банк" | 3368 | | 53 009 079 | Да | |
| 93 | АО "Банк Финсервис" | 3388 | | 10 311 898 | Да | |
| 94 | "Натиксис Банк АО" | 3390 | | 5 981 119 | Да | |
| 95 | АО КБ "РУСНАРБАНК" | 3403 | | 2 948 151 | Да | |
| 96 | "БНП ПАРИБА БАНК" АО | 3407 | | 9 069 482 | Да | |
| 97 | Банк "РЕСО Кредит" (АО) | 3450 | | 3 046 627 | Да | |
| 98 | НКО НКЦ (АО) | 3466-ЦК | | 69 138 769 | Нет | |
| 99 | АО "Тойота Банк" | 3470 | | 11 576 506 | Да | |
| 100 | АйСиБиСи Банк (АО) | 3475 | | 20 620 674 | Да | |
| 101 | ООО НКО "Яндекс.Деньги" | 3510-К | + | 6 772 465 | Нет | |
| 102 | ООО "Чайна Констракшн Банк" | 3515 | | 6 552 992 | Да | |

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2020

| № п/п | Наименование банка | Пер. № | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | Участие в ССВ |
|-------|---|--------|---|---------------|
| 1 | АО ЮниКредит Банк | 1 | 200 036 527 | Да |
| 2 | АО “АБ “РОССИЯ” | 328 | 88 252 578 | Да |
| 3 | Банк ГПБ (АО) | 354 | 732 018 121 | Да |
| 4 | ПАО “Совкомбанк” | 963 | 160 917 810 | Да |
| 5 | Банк ВТБ (ПАО) | 1000 | 1 676 208 263 | Да |
| 6 | АО “АЛЬФА-БАНК” | 1326 | 507 543 082 | Да |
| 7 | РНКБ Банк (ПАО) | 1354 | 49 438 175 | Да |
| 8 | ПАО Сбербанк | 1481 | 4 746 458 425 | Да |
| 9 | АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹ | 2110 | 85 907 477 | Да |
| 10 | ПАО Банк “ФК Открытие” | 2209 | 338 434 597 | Да |
| 11 | ПАО РОСБАНК | 2272 | 159 566 316 | Да |
| 12 | ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО | 2495 | 45 936 994 | Да |
| 13 | АО КБ “Ситибанк” | 2557 | 67 375 689 | Да |
| 14 | КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО) | 2629 | 30 245 548 | Да |
| 15 | АО “ОТП Банк” | 2766 | 33 984 201 | Да |
| 16 | АО РОСЭКСИМБАНК | 2790-Г | 29 128 653 | Да |
| 17 | АО “Нордеа Банк” | 3016 | 29 006 922 | Да |
| 18 | ПАО “Промсвязьбанк” | 3251 | 226 931 474 | Да |
| 19 | Банк “ВБРР” (АО) | 3287 | 141 202 089 | Да |
| 20 | АО “Райффайзенбанк” | 3292 | 200 374 505 | Да |
| 21 | АО “МСП Банк” | 3340 | 28 090 444 | Да |
| 22 | АО “Россельхозбанк” | 3349 | 493 320 194 | Да |
| 23 | АО “СМП Банк” ² | 3368 | 53 009 079 | Да |

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 883-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2020

| № п/п | Наименование банка | Пер. № | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | Участие в ССВ |
|-------|-----------------------------------|--------|---|---------------|
| 1 | АО ЮниКредит Банк | 1 | 200 036 527 | Да |
| 2 | ООО “ХКФ Банк” | 316 | 58 442 635 | Да |
| 3 | АО “АБ “РОССИЯ” | 328 | 88 252 578 | Да |
| 4 | Банк ГПБ (АО) | 354 | 732 018 121 | Да |
| 5 | ПАО “Банк “Санкт-Петербург” | 436 | 84 838 146 | Да |
| 6 | ПАО “Совкомбанк” | 963 | 160 917 810 | Да |
| 7 | Банк ВТБ (ПАО) | 1000 | 1 676 208 263 | Да |
| 8 | АО “АЛЬФА-БАНК” | 1326 | 507 543 082 | Да |
| 9 | РНКБ Банк (ПАО) | 1354 | 49 438 175 | Да |
| 10 | Банк “Возрождение” (ПАО) | 1439 | 30 839 393 | Да |
| 11 | ПАО Сбербанк | 1481 | 4 746 458 425 | Да |
| 12 | ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” | 1978 | 282 071 189 | Да |
| 13 | АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹ | 2110 | 85 907 477 | Да |
| 14 | ПАО Банк “ФК Открытие” | 2209 | 338 434 597 | Да |
| 15 | ПАО РОСБАНК | 2272 | 159 566 316 | Да |
| 16 | АО “Банк ДОМ.РФ” | 2312 | 81 776 934 | Да |
| 17 | АО АКБ “НОВИКОМБАНК” | 2546 | 58 211 046 | Да |
| 18 | ПАО “АК БАРС” БАНК | 2590 | 73 801 119 | Да |
| 19 | АО “Тинькофф Банк” | 2673 | 116 029 210 | Да |
| 20 | АО “ОТП Банк” | 2766 | 33 984 201 | Да |
| 21 | ПАО “Промсвязьбанк” | 3251 | 226 931 474 | Да |
| 22 | Банк “ВБРР” (АО) | 3287 | 141 202 089 | Да |
| 23 | АО “Райффайзенбанк” | 3292 | 200 374 505 | Да |
| 24 | АО “МСП Банк” | 3340 | 28 090 444 | Да |
| 25 | АО “Россельхозбанк” | 3349 | 493 320 194 | Да |
| 26 | АО “СМП Банк” ² | 3368 | 53 009 079 | Да |

Примечание

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «О УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2020

| № п/п | Наименование банка | Пер. № | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | Участие в ССВ |
|-------|---------------------------------|--------|---|---------------|
| 1 | АО ЮниКредит Банк | 1 | 200 036 527 | Да |
| 2 | ООО «ХКФ Банк» | 316 | 58 442 635 | Да |
| 3 | АО «АБ «РОССИЯ» | 328 | 88 252 578 | Да |
| 4 | Банк ГПБ (АО) | 354 | 732 018 121 | Да |
| 5 | ПАО «Банк «Санкт-Петербург» | 436 | 84 838 146 | Да |
| 6 | АО «Почта Банк» | 650 | 78 459 434 | Да |
| 7 | ПАО «Совкомбанк» | 963 | 160 917 810 | Да |
| 8 | Банк ВТБ (ПАО) | 1000 | 1 676 208 263 | Да |
| 9 | АО «АЛЬФА-БАНК» | 1326 | 507 543 082 | Да |
| 10 | РНКБ Банк (ПАО) | 1354 | 49 438 175 | Да |
| 11 | Банк «Возрождение» (ПАО) | 1439 | 30 839 393 | Да |
| 12 | ПАО Сбербанк | 1481 | 4 746 458 425 | Да |
| 13 | ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» | 1978 | 282 071 189 | Да |
| 14 | АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) | 2110 | 85 907 477 | Да |
| 15 | ПАО Банк «ФК Открытие» | 2209 | 338 434 597 | Да |
| 16 | ПАО РОСБАНК | 2272 | 159 566 316 | Да |
| 17 | АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 2306 | 31 567 474 | Да |
| 18 | АО «Банк ДОМ.РФ» | 2312 | 81 776 934 | Да |
| 19 | АО АКБ «НОВИКОМБАНК» | 2546 | 58 211 046 | Да |
| 20 | ПАО «АК БАРС» БАНК | 2590 | 73 801 119 | Да |
| 21 | АО «Тинькофф Банк» | 2673 | 116 029 210 | Да |
| 22 | АО «БМ-Банк» | 2748 | 71 456 309 | Да |
| 23 | АО «ОТП Банк» | 2766 | 33 984 201 | Да |
| 24 | АО РОСЭКСИМБАНК | 2790-Г | 29 128 653 | Да |
| 25 | АО «РОСКОСМОСБАНК» | 2989 | 37 968 680 | Да |
| 26 | ПАО «Промсвязьбанк» | 3251 | 226 931 474 | Да |
| 27 | Банк «ВБРР» (АО) | 3287 | 141 202 089 | Да |
| 28 | АО «Райффайзенбанк» | 3292 | 200 374 505 | Да |
| 29 | АО «МСП Банк» | 3340 | 28 090 444 | Да |
| 30 | АО «Россельхозбанк» | 3349 | 493 320 194 | Да |

Примечание

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению ИФНС России по Ленинскому району г. Махачкалы, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 02.06.2020 за № 2200500195553 о государственной регистрации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАФТАБАНК” ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КБ “НАФТАБАНК” ООО (основной государственный регистрационный номер 1020500001928) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 06.05.2020 № ОД-751 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАФТАБАНК” ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КБ “НАФТАБАНК” ООО (регистрационный номер 715).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 11 по 18 июня 2020 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 | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 11.06.2020 | 15.06.2020 | 16.06.2020 | 17.06.2020 | 18.06.2020 | значение | изменение ² |
| 1 день | 5,22 | 5,14 | 5,07 | 4,93 | 4,80 | 5,03 | -0,28 |
| от 2 до 7 дней | | | | 4,75 | 4,75 | 4,75 | -0,59 |
| от 8 до 30 дней | | | | 4,75 | 4,72 | 4,74 | -0,40 |
| 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 с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)¹
Российский рубль, % годовых**

| Срок кредита | Дата | | | | | Средняя за период | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 11.06.2020 | 15.06.2020 | 16.06.2020 | 17.06.2020 | 18.06.2020 | значение | изменение ² |
| 1 день | 5,02 | 5,00 | 4,94 | 4,78 | 4,74 | 4,90 | -0,23 |
| от 2 до 7 дней | | | | 4,72 | | 4,72 | |
| от 8 до 30 дней | | | | 4,75 | | 4,75 | |
| 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 | |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------------|------------------------|
| | 11.06.2020 | 15.06.2020 | 16.06.2020 | 17.06.2020 | 18.06.2020 | значение | изменение ² |
| 1 день | 5,15 | 5,16 | 5,15 | 4,95 | 4,82 | 5,05 | -0,22 |
| 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 05.06.2020 по 10.06.2020, 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. |
|--------------------------|------------------|---------------|---|---|---|----------------------------|---|---|--|---|----------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|
| 23.06.2020 | Основной аукцион | 1 неделя | 23.06.2020 | 30.06.2020 | 1160 | 1354,9 | 234 | 4,50 | 4,00 | 4,50 | Американский | 4,45 | 4,38 | 1160,0 |

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

| | Дата | | | | |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 16.06 | 17.06 | 18.06 | 19.06 | 20.06 |
| 1 австралийский доллар | 48,0094 | 48,2268 | 48,0191 | 47,8415 | 47,7337 |
| 1 азербайджанский манат | 41,4943 | 41,1155 | 40,9562 | 40,9759 | 40,9491 |
| 100 армянских драмов | 14,5776 | 14,4445 | 14,4034 | 14,4436 | 14,4762 |
| 1 белорусский рубль | 29,4749 | 29,3583 | 29,1844 | 29,2120 | 29,2617 |
| 1 болгарский лев | 40,4965 | 40,4104 | 40,0381 | 40,0034 | 39,8833 |
| 1 бразильский реал | 13,9352 | 13,5284 | 13,2486 | 13,3136 | 12,9365 |
| 100 венгерских форинтов | 22,8092 | 22,8318 | 22,7430 | 22,6802 | 22,5376 |
| 1000 вон Республики Корея | 57,9559 | 57,4922 | 57,2773 | 57,5294 | 57,5869 |
| 10 гонконгских долларов | 90,8299 | 90,0019 | 89,6533 | 89,8262 | 89,7663 |
| 1 датская крона | 10,6247 | 10,6003 | 10,5029 | 10,4959 | 10,4633 |
| 1 доллар США | 70,3950 | 69,7524 | 69,4822 | 69,6180 | 69,5725 |
| 1 евро | 79,1451 | 79,0434 | 78,3829 | 78,2924 | 78,0047 |
| 100 индийских рупий | 92,5848 | 91,5206 | 91,2459 | 91,4391 | 91,3115 |
| 100 казахстанских тенге | 17,3406 | 17,2546 | 17,1750 | 17,1640 | 17,2250 |
| 1 канадский доллар | 51,5450 | 51,3641 | 51,4074 | 51,3748 | 51,2090 |
| 100 киргизских сомов | 94,0994 | 93,1259 | 92,7666 | 93,1286 | 92,8919 |
| 10 китайских юаней | 99,2248 | 98,4911 | 98,0639 | 98,3166 | 98,2898 |
| 10 молдавских леев | 40,9273 | 40,5537 | 40,3380 | 40,3583 | 40,3319 |
| 1 новый туркменский манат | 20,1416 | 19,9578 | 19,8805 | 19,9193 | 19,9063 |
| 10 норвежских крон | 72,3730 | 73,1702 | 73,0630 | 73,5174 | 73,0458 |
| 1 польский злотый | 17,8274 | 17,8431 | 17,6016 | 17,5272 | 17,5285 |
| 1 румынский лей | 16,3854 | 16,3454 | 16,1929 | 16,1759 | 16,1077 |
| 1 СДР (специальные права заимствования) | 97,3246 | 96,2130 | 96,1404 | 96,0631 | 96,0372 |
| 1 сингапурский доллар | 50,4768 | 50,1059 | 49,8975 | 49,9986 | 49,9121 |
| 10 таджикских сомони | 68,4111 | 67,7043 | 67,4094 | 67,5411 | 67,4970 |
| 1 турецкая лира | 10,3016 | 10,2112 | 10,1581 | 10,1519 | 10,1447 |
| 10 000 узбекских сумов | 69,1707 | 68,6202 | 68,3006 | 68,3803 | 68,4095 |
| 10 украинских гривен | 26,2220 | 26,0812 | 25,9480 | 25,9925 | 26,0290 |
| 1 фунт стерлингов Соединенного Королевства | 88,2613 | 88,0624 | 87,3600 | 87,1687 | 86,3951 |
| 10 чешских крон | 29,6369 | 29,6592 | 29,4828 | 29,4206 | 29,2469 |
| 10 шведских крон | 75,1345 | 75,0736 | 74,3865 | 74,5598 | 73,9299 |
| 1 швейцарский франк | 73,8822 | 73,5397 | 73,1546 | 73,3439 | 73,2034 |
| 10 южноафриканских рэндов | 40,8293 | 40,8363 | 40,5645 | 40,4220 | 39,9679 |
| 100 японских иен | 65,5691 | 64,9585 | 64,6797 | 65,0666 | 65,0545 |

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 |
|-------------------|---------|---------|---------|----------|
| 16.06.2020 | 3871,06 | 38,67 | 1821,92 | 4304,70 |
| 17.06.2020 | 3875,98 | 39,04 | 1861,35 | 4408,93 |
| 18.06.2020 | 3836,28 | 39,03 | 1822,86 | 4309,20 |
| 19.06.2020 | 3878,14 | 39,43 | 1828,67 | 4326,57 |
| 20.06.2020 | 3866,43 | 39,20 | 1800,63 | 4247,69 |

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 июня 2020 года
Регистрационный № 58545

4 марта 2020 года

№ 5409-У

УКАЗАНИЕ

Об установлении форм документов, применяемых при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов, и порядка их заполнения

Настоящее Указание на основании части 9 статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 2019 года № 380-ФЗ “О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 49, ст. 6939) устанавливает формы документов, применяемых при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов, и порядок их заполнения.

1. Формы применяемых при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов казначейского обеспечения обязательств (далее — КОО), заявления на выдачу (перевод, исполнение) КОО установлены в приложениях 1 и 2 к настоящему Указанию.

Форма применяемого при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов переведенного КОО и порядок его заполнения соответствуют форме КОО и порядку его заполнения, установленным настоящим Указанием. Форма применяемого при казначейском обеспечении обязательств при банковском сопровождении государственных контрактов заявления на исполнение переведенного КОО и порядок его заполнения соответствуют форме заявления на исполнение КОО и порядку его заполнения, установленным настоящим Указанием.

2. КОО заполняется в следующем порядке.

2.1. В полях “Номер” и “Дата” должны указываться номер и дата составления КОО, обеспечивающие однозначную идентификацию КОО.

2.2. В полях “Сумма” и “Сумма прописью” должны указываться сумма КОО цифрами и сумма КОО прописью.

2.3. В поле “Дата окончания” должна указываться дата окончания срока действия КОО.

2.4. В разделе “Государственный контракт (контракт)” должны указываться:

в полях “Номер”, “Дата” и “Предмет” — номер, дата и предмет государственного контракта, заключенного между государственным заказчиком

и исполнителем, или контракта, заключенного в рамках исполнения государственного контракта между исполнителем и соисполнителем, между соисполнителями, являющегося основанием для выдачи КОО;

в поле “Идентификатор” — идентификатор государственного контракта;

в полях “Номер бюджетного обязательства”, “Код объекта ФАИП” и “Код бюджетной классификации” — номер бюджетного обязательства, присвоенный территориальным органом Федерального казначейства (далее — орган Федерального казначейства) бюджетному обязательству, возникшему на основании государственного контракта, код объекта капитального строительства (объекта недвижимости), включенного в федеральную адресную инвестиционную программу (при наличии), код классификации расходов федерального бюджета в соответствии с предметом государственного контракта.

2.5. В полях “Номер” и “Дата” раздела “Связанный документ” должны указываться номер и дата КОО, по которому осуществлен перевод данного КОО.

2.6. В разделе “Заявитель” должны указываться:

в поле “Наименование” — полное или сокращенное наименование государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя), направившего заявление на выдачу (перевод) КОО;

в поле “ИНН” — идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя), направившего заявление на выдачу (перевод) КОО;

в поле “КПП” — код причины постановки на учет (далее — КПП) (при наличии) государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя), направившего заявление на выдачу (перевод) КОО;

в поле “Счет №” — номер лицевого счета получателя бюджетных средств, открытого государственному заказчику, направившему заявление на выдачу КОО, в органе Федерального казначейства, или номер банковского счета исполнителя (соисполнителя), направившего заявление на перевод КОО.

2.7. В поле “Орган Федерального казначейства” должно указываться полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства по месту открытия государственному заказчику лицевого счета получателя бюджетных средств.

2.8. В разделе “Получатель” должны указываться:

в поле “Наименование” — полное или сокращенное наименование исполнителя (соисполнителя);

в поле “ИНН” — ИНН исполнителя (соисполнителя);

в поле “КПП” — КПП (при наличии) исполнителя (соисполнителя);

в поле “Счет №” — номер банковского счета исполнителя (соисполнителя).

2.9. В разделе “Банк получателя” должны указываться:

в поле “Наименование” — наименование банка получателя;

в поле “БИК” — банковский идентификационный код (далее — БИК) банка получателя, присвоенный в соответствии с приложением 6 к Положению Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892, 15 августа 2019 года № 55630 (далее — Положение Банка России № 595-П);

в поле “Счет №” — номер корреспондентского счета кредитной организации или корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в Банке России.

2.10. В разделе “Перечень подтверждающих документов” должны указываться:

в графе “№” — порядковый номер подтверждающего документа;

в графе “Тип” — тип подтверждающего документа (товарная накладная, счет, акт, иной тип подтверждающего документа);

в графе “Справочная информация” — справочная информация о подтверждающем документе (подтверждающих документах) (при необходимости).

2.11. В разделе “Отметки банка получателя о проведенных операциях” должны указываться:

в графе “№” — порядковый номер проведенной операции по исполнению (переводу, отзыву) КОО (далее — операция);

в графе “Дата” — дата операции;

в графе “Код” — код операции (“1” — исполнение, “2” — перевод, “3” — отзыв);

в графе “Номер” документа — номер распоряжения о переводе денежных средств (далее — распоряжение), которым было исполнено КОО, номер переведенного КОО, номер отозванного КОО;

в графе “Дата” документа — дата распоряжения, которым было исполнено КОО, дата переведенного КОО, дата отозванного КОО;

в графе “Сумма” документа — сумма распоряжения, которым было исполнено КОО, сумма переведенного КОО, сумма отозванного КОО;

в графе “Сумма остатка” — сумма неисполненного остатка КОО.

2.12. В разделе “Принятые подтверждающие документы” должны указываться:

в графе “№” — номер операции по исполнению, соответствующий значению графы “№” раздела “Отметки банка получателя о проведенных операциях”;

в графе “Дата” — дата представления подтверждающего документа в банк получателя;

в графе “№” подтверждающего документа — номер подтверждающего документа, соответствующий значению графы “№” раздела “Перечень подтверждающих документов”;

в графе “Номер” подтверждающего документа — номер подтверждающего документа;

в графе “Дата” подтверждающего документа — дата подтверждающего документа;

в графе “Сумма” подтверждающего документа — сумма подтверждающего документа.

2.13. В поле “Примечание” при отзыве КОО должны указываться слово “Отозван”, номер и дата заявления на отзыв КОО, а также сумма неисполненного остатка КОО.

2.14. В поле “Отметки банка получателя” должна указываться дата поступления КОО в банк получателя, при воспроизведении КОО на бумажном носителе должны проставляться штамп банка получателя, подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) банка получателя.

2.15. При воспроизведении КОО на бумажном носителе, если невозможно разместить реквизиты КОО на одном листе, должна применяться многостраничная форма, в которой на каждой странице в нижней части вне мест указания значений должны указываться общее количество страниц и номер страницы, а также проставляться подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) банка.

2.16. В поля “Сумма”, “Сумма прописью”, “Дата окончания”, “Орган Федерального казначейства”, поля разделов “Государственный контракт (контракт)”, “Связанный документ”, “Заявитель”, “Получатель”, “Банк получателя”, графы раздела “Перечень подтверждающих документов” КОО должны переноситься значения из соответствующих полей, граф заявления на выдачу (перевод) КОО.

В графу “Дата” раздела “Принятые подтверждающие документы”, в графы “№”, “Номер”, “Дата” и “Сумма” подтверждающего документа раздела “Принятые подтверждающие документы” КОО

должны переноситься значения из соответствующих граф заявления на исполнение КОО.

3. Заявление на выдачу (перевод, исполнение) КОО заполняется в следующем порядке.

3.1. В поле “Вид” должен указываться вид заявления на выдачу (перевод, исполнение) КОО: “1” — заявление на выдачу КОО, “2” — заявление на перевод КОО, “3” — заявление на исполнение КОО.

3.2. В полях “Номер” и “Дата” должны указываться номер и дата составления заявления на выдачу (перевод, исполнение) КОО.

3.3. В полях “Сумма” и “Сумма прописью” должны указываться сумма КОО цифрами и сумма КОО прописью.

3.4. В поле “Дата окончания” должна указываться дата окончания срока действия КОО.

3.5. В разделе “Государственный контракт (контракт)” должны указываться:

в полях “Номер”, “Дата” и “Предмет” — номер, дата и предмет государственного контракта, заключенного между государственным заказчиком и исполнителем, или контракта, заключенного в рамках исполнения государственного контракта между исполнителем и соисполнителем, между соисполнителями, являющегося основанием для выдачи (перевода, исполнения) КОО;

в поле “Идентификатор” — идентификатор государственного контракта;

в полях “Номер бюджетного обязательства”, “Код объекта ФАИП” и “Код бюджетной классификации” — номер бюджетного обязательства, присвоенный органом Федерального казначейства бюджетному обязательству, возникшему на основании государственного контракта, код объекта капитального строительства (объекта недвижимости), включенного в федеральную адресную инвестиционную программу (при наличии), код классификации расходов федерального бюджета в соответствии с предметом государственного контракта.

3.6. В полях “Номер” и “Дата” раздела “Связанный документ” в заявлении на перевод (исполнение) КОО должны указываться номер и дата КОО, по которому осуществляется перевод (исполнение).

3.7. В разделе “Заявитель” должны указываться:

в поле “Наименование” — полное или сокращенное наименование государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя);

в поле “ИНН” — ИНН государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя);

в поле “КПП” — КПП (при наличии) государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя);

в поле “Счет №” — номер лицевого счета получателя бюджетных средств, открытого государственному заказчику в органе Федерального

казначейства, номер банковского счета исполнителя (соисполнителя).

В разделе “Заявитель” сведения о государственном заказчике должны указываться в заявлении на выдачу (исполнение) КОО, сведения об исполнителе (соисполнителе) — в заявлении на перевод КОО.

3.8. В поле “Орган Федерального казначейства” должно указываться полное или сокращенное наименование органа Федерального казначейства по месту открытия государственному заказчику лицевого счета получателя бюджетных средств.

3.9. В разделе “Получатель” должны указываться:

в поле “Наименование” — полное или сокращенное наименование исполнителя (соисполнителя);

в поле “ИНН” — ИНН исполнителя (соисполнителя);

в поле “КПП” — КПП (при наличии) исполнителя (соисполнителя);

в поле “Счет №” — номер банковского счета исполнителя (соисполнителя).

3.10. В разделе “Банк получателя” должны указываться:

в поле “Наименование” — наименование банка получателя;

в поле “БИК” — БИК банка получателя, присвоенный в соответствии с Положением Банка России № 595-П;

в поле “Счет №” — номер корреспондентского счета кредитной организации или корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в Банке России.

3.11. В разделе “Перечень подтверждающих документов” должны указываться:

в графе “№” — порядковый номер подтверждающего документа;

в графе “Тип” — тип подтверждающего документа (товарная накладная, счет, акт, иной тип подтверждающего документа);

в графе “Справочная информация” — справочная информация о подтверждающем документе (подтверждающих документах) (при необходимости).

Раздел “Перечень подтверждающих документов” подлежит заполнению в заявлении на выдачу (перевод) КОО.

3.12. В разделе “Принятые подтверждающие документы” должны указываться:

в графе “Дата” — дата представления подтверждающего документа в банк получателя;

в графе “№” подтверждающего документа — номер подтверждающего документа, соответствующий значению графы “№” раздела “Перечень подтверждающих документов” исполняемого КОО;

в графе “Номер” подтверждающего документа — номер подтверждающего документа;

в графе “Дата” подтверждающего документа — дата подтверждающего документа;

в графе “Сумма” подтверждающего документа — сумма подтверждающего документа.

Раздел “Принятые подтверждающие документы” подлежит заполнению в заявлении на исполнение КОО.

3.13. В поле “Отметки органа Федерального казначейства, банка заявителя” должна указываться дата поступления заявления на выдачу (перевод, исполнение) КОО в орган Федерального казначейства (банк заявителя).

3.14. В заявлении на выдачу КОО на бумажном носителе должны проставляться:

в поле “Подписи” — подписи руководителя или иного уполномоченного лица и главного бухгалтера или иного уполномоченного лица государственного заказчика согласно образцам, заявленным органу Федерального казначейства в карточке образцов подписей к лицевым счетам (код формы по ведомственному классификатору форм документов 0531753), оформленной в соответствии с Порядком открытия и ведения лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства, утвержденным приказом Федерального казначейства от 17 октября 2016 года № 21н “О порядке открытия и ведения лицевых счетов территориальными органами Федерального казначейства”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 декабря 2016 года № 44513, 13 марта 2018 года № 50327;

в поле “Отметки органа Федерального казначейства, банка заявителя” — штамп органа Федерального казначейства, подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) органа Федерального казначейства.

3.15. В заявлении на перевод КОО на бумажном носителе должны проставляться:

в поле “М.П.” — оттиск печати (при наличии) согласно заявленному банку заявителя образцу в карточке с образцами подписей и оттиска печати (код формы 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93), при ее отсутствии — оттиск печати (при наличии) заявителя;

в поле “Подписи” — подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) заявителя

согласно заявленному банку заявителя образцу (образцам) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (код формы 0401026 по Общероссийскому классификатору управленческой документации ОК 011-93), при ее отсутствии — подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) заявителя;

в поле “Отметки органа Федерального казначейства, банка заявителя” — штамп банка заявителя, подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) банка заявителя.

3.16. При составлении или воспроизведении заявления на выдачу (перевод, исполнение) КОО на бумажном носителе, если невозможно разместить реквизиты заявления на выдачу (перевод, исполнение) КОО на одном листе, должна применяться многостраничная форма, в которой на каждой странице в нижней части вне мест указания значений должны указываться общее количество страниц и номер страницы, а также проставляться подпись уполномоченного лица (подписи уполномоченных лиц) государственного заказчика (исполнителя, соисполнителя), банка.

3.17. В поле “Орган Федерального казначейства”, поля разделов “Получатель” и “Банк получателя” заявления на исполнение КОО должны переноситься значения из соответствующих полей КОО.

4. В формах, установленных в приложениях 1 и 2 к настоящему Указанию, даты должны указываться в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год, при указании сумм цифрами рубли должны отделяться от копеек знаком “—” (тире), суммы прописью должны указываться с начала строки с заглавной буквы, при этом слово “рубль” в соответствующих числе и падеже не должно сокращаться, копейки должны указываться цифрами, слово “копейка” в соответствующих числе и падеже не должно сокращаться.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Руководитель
Федерального казначейства

Р.Е. Артюхин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.06.2020.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 4 марта 2020 года № 5409-У
“Об установлении форм документов,
применяемых при казначейском обеспечении
обязательств при банковском сопровождении
государственных контрактов, и порядка их заполнения”

(форма)

КАЗНАЧЕЙСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

| Номер | Дата | Сумма | | | | |
|--|------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------|-------|---------------|
| Сумма прописью | | | | | | |
| Дата окончания | | | | | | |
| Раздел “Государственный контракт (контракт)” | | | | | | |
| Номер | Дата | Идентификатор | | | | |
| Предмет | | | | | | |
| Номер бюджетного обязательства | Код объекта ФАИП | Код бюджетной классификации | | | | |
| Раздел “Связанный документ” | | | | | | |
| Номер | Дата | | | | | |
| Раздел “Заявитель” | | | | | | |
| Наименование | | ИНН КПП (при наличии) Счет № | | | | |
| Орган Федерального казначейства | | | | | | |
| Раздел “Получатель” | | | | | | |
| Наименование | | ИНН КПП (при наличии) Счет № | | | | |
| Раздел “Банк получателя” | | | | | | |
| Наименование | | БИК Счет № | | | | |
| Раздел “Перечень подтверждающих документов” | | | | | | |
| № | Тип | Справочная информация | | | | |
| | | | | | | |
| Раздел “Отметки банка получателя о проведенных операциях” | | | | | | |
| № | Дата | Код | Документ | | | Сумма остатка |
| | | | Номер | Дата | Сумма | |
| | | | | | | |
| Раздел “Принятые подтверждающие документы” | | | | | | |
| № | Дата | Подтверждающий документ | | | | |
| | | № | Номер | Дата | Сумма | |
| | | | | | | |
| Примечание | | | Отметки банка получателя | | | |

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 4 марта 2020 года № 5409-У
“Об установлении форм документов,
применяемых при казначейском обеспечении
обязательств при банковском сопровождении
государственных контрактов, и порядка их заполнения”

(форма)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫДАЧУ (ПЕРЕВОД, ИСПОЛНЕНИЕ)
КАЗНАЧЕЙСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

| Вид | Номер | Дата | Сумма | |
|---|-------------------------|-----------------------|--|-------|
| Сумма прописью | | | | |
| Дата окончания | | | | |
| Раздел “Государственный контракт (контракт)” | | | | |
| Номер | | Дата | Идентификатор | |
| Предмет | | | | |
| Номер бюджетного обязательства | | Код объекта ФАИП | Код бюджетной классификации | |
| Раздел “Связанный документ” | | | | |
| Номер | | Дата | | |
| Раздел “Заявитель” | | | | |
| Наименование | | | ИНН КПП (при наличии) Счет № | |
| Орган Федерального казначейства | | | | |
| Раздел “Получатель” | | | | |
| Наименование | | | ИНН КПП (при наличии) Счет № | |
| Раздел “Банк получателя” | | | | |
| Наименование | | | БИК Счет № | |
| Раздел “Перечень подтверждающих документов” | | | | |
| № | Тип | Справочная информация | | |
| | | | | |
| Раздел “Принятые подтверждающие документы” | | | | |
| Дата | Подтверждающий документ | | | |
| | № | Номер | Дата | Сумма |
| | | | | |
| М.П. | Подписи | | Отметки органа Федерального казначейства, банка заявителя | |

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 июня 2020 года
Регистрационный № 58625

7 мая 2020 года

№ 5454-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций
и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России
в кредитных организациях на территории Российской Федерации”

На основании пунктов 2 и 5 статьи 4, статей 32 и 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2020, № 14, ст. 2036), пункта 5 части первой статьи 5 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; 2019, № 30, ст. 4151) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 апреля 2020 года № 11):

1. Внести в Положение Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 18 июня 2018 года № 51359, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

в абзаце втором слова “счета по вкладам физических лиц” заменить словами “на их счета по вкладам (депозитам)”;

в абзаце третьем слова “счетов по вкладам физических лиц” заменить словами “с их счетов по вкладам (депозитам)”;

абзацы шестой и седьмой изложить в следующей редакции:

“обработку, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

При ведении кассовых операций кредитная организация, ВСП осуществляют формирование и упаковку наличных денег в пачки банкнот, в мешки с монетой, в сейф-пакеты, инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки (далее – сумка).”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Операции по приему наличных денег, выдаче наличных денег осуществляются при совершении других банковских операций и сделок, предусмотренных статьей 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.”.

1.2. В пункте 1.2:

абзац третий признать утратившим силу;

в абзаце одиннадцатом слова “Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России либо Службы текущего банковского надзора Банка России в зависимости от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, либо” исключить.

1.3. В пункте 1.3:

в первом предложении абзаца второго слово “необходимость” заменить словом “место”;

в абзаце третьем слова “2012, № 29, ст. 3997; 2013, № 27, ст. 3477; 2014, № 26, ст. 3366; 2015, № 29, ст. 4360; 2016, № 27, ст. 4234; 2017, № 31, ст. 4793” заменить словами “2018, № 53, ст. 8464”;

абзацы пятый—седьмой изложить в следующей редакции:

“ГОСТ Р 50862-2017 “Сейфы, сейфовые комнаты и хранилища ценностей. Требования и методы испытаний на устойчивость к взлому”, утвержденный и введенный в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 26 декабря 2017 года № 2090-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2018);

ГОСТ Р 50941-2017 “Кабина защитная. Общие технические требования и методы испытаний”, утвержденный и введенный в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и

метрологии от 26 сентября 2017 года № 1233-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017).

Помещения для совершения операций с ценностями, сейфы, предназначенные для хранения наличных денег, должны быть оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом сигналов в организацию, осуществляющую охрану кредитной организации, ВСП.”;

абзацы восьмой—десятый признать утратившими силу.

1.4. В пункте 1.5:

абзац первый после слова “клиентов” дополнить словами “(за исключением других кредитных организаций, ВСП кредитных организаций)”;

абзац второй после слова “устройств” дополнить словами “(за исключением автоматических сейфов, предусмотренных в абзаце первом настоящего пункта)”.

1.5. Пункт 1.6 изложить в следующей редакции:

“1.6. Кредитная организация распорядительным документом должна определить работника, организующего работу по ведению кассовых операций (далее — заведующий кассой), а также работника, осуществляющего контролирующие функции при проведении кассовых операций, хранении наличных денег (далее — контролирующий работник).

Хранение наличных денег в кредитной организации, ВСП осуществляется заведующим кассой, контролирующим работником (далее — должностные лица, ответственные за сохранность ценностей).

В случае если кассовые операции в ВСП осуществляются одним кассовым работником, хранение наличных денег в ВСП должно осуществляться этим кассовым работником (далее — кассовый работник ВСП).

В кредитной организации, ВСП контролирующие функции при проведении кассовых операций, хранении наличных денег допускается осуществлять с применением телевизионной системы наблюдения и регистрации, осуществляющей видеонаблюдение, непрерывную видеорегистрацию и хранение в цифровом виде видеoinформации о действиях работников кредитной организации, ВСП (далее — ТСНР). Периодичность просмотра видеозаписей ТСНР, а также объем просматриваемых видеозаписей определяются кредитной организацией.

В случае применения ТСНР хранение наличных денег в кредитной организации, ВСП допускается осуществлять одним должностным лицом, ответственным за сохранность ценностей, — заведующим кассой.

Функции, права и обязанности должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассовых, контролирующих, инкассаторских работников определяются кредитной организацией с учетом требований настоящего Положения.”.

1.6. В абзаце втором пункта 1.10 слова “одноразовые сейф-пакеты, инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие средства для упаковки наличных денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки (далее — сумка)” заменить словом “сумки”.

1.7. В пункте 1.11:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Книга хранилища ценностей, книга передачи наличных денег оформляются в произвольной форме. В книге хранилища ценностей проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата; наименование ценностей; номер счета бухгалтерского учета; сумма остатка наличных денег, ценностей на начало следующего рабочего дня с указанием наименования валюты; наименования должностей, подписи, фамилии, инициалы должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (кассового работника ВСП). В книге передачи наличных денег проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата; сумма передаваемых наличных денег с указанием наименования валюты; фамилия, инициалы лица, сдающего наличные деньги, а также фамилия, инициалы лица, получающего наличные деньги, и его подпись. Хранение книги хранилища ценностей, оформленной на бумажном носителе, в течение рабочего дня должно осуществляться у заведующего кассой, кассового работника ВСП, по завершении рабочего дня — в кладовой, специально оборудованной сейфовой комнате (далее — хранилище ценностей), сейфе ВСП. Книги передачи наличных денег, оформленные на бумажном носителе, должны храниться у ведущих их работников в металлических шкафах, сейфах, тележках закрытого типа, столах, имеющих индивидуальные секреты замков, или в других устройствах, предназначенных для хранения наличных денег в течение рабочего дня (далее — индивидуальное устройство для хранения).”;

в абзаце третьем:

слова “№ 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889” заменить словами “2016, № 1, ст. 65”;

дополнить предложением следующего содержания: “При подписании документов, применяемых при ведении кассовых операций, электронными подписями на указанных документах, распечатанных на бумажном носителе, должны проставляться отметки, позволяющие определить лицо (лиц), подписавшее (подписавших) электронный документ.”;

в первом предложении абзаца четвертого после цифр “49689” дополнить словами “, 12 декабря 2018 года № 52977”, слова “с учетом обеспечения хранения данных, содержащихся в автоматизированной системе кредитной организации, и исключения возможности внесения исправлений и несанкционированного доступа к ним” заменить словами “с обеспечением хранения данных, содержащихся в автоматизированной системе кредитной организации, с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации”.

1.8. Пункт 1.12 дополнить словами “, 30 декабря 2019 года № 57055”.

1.9. Пункт 2.1 признать утратившим силу.

1.10. В пункте 2.2 слова “2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830” заменить словами “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 7 апреля 2020 года”.

1.11. В пункте 2.3:

в абзаце пятом 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, 13 декабря 2019 года № 56796”;

первое предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “Кассовые операции с физическими лицами, являющимися инвалидами по зрению, с использованием факсимильного воспроизведения их собственноручной подписи, проставляемого с помощью средства механического копирования, должны осуществляться кассовым работником в присутствии контролирующего работника с учетом требований статьи 14¹ Федерального закона от 24 ноября 1995 года № 181-ФЗ “О социальной защите инвалидов в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 48, ст. 4563; 2014, № 30, ст. 4268).”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“Заявка, оформляемая на получение наличных денег, подписывается лицом (лицами), уполномоченным (уполномоченными) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете; заявка, оформляемая на сдачу наличных денег, подписывается руководителем или иным уполномоченным лицом организации. Заявка подписывается электронной подписью (электронными подписями).”.

1.12. В пункте 2.5:

абзац седьмой признать утратившим силу;

абзац восьмой после слов “счету по вкладу” дополнить словом “(депозиту)”.

1.13. В абзаце первом пункта 2.6 слова “штрих-кода, размещенного на сумке, ярлыке к сумке с наличными деньгами, пломбе (далее — идентификатор сумки с наличными деньгами), и позволяющими однозначно распознать принимаемую” заменить словами “штрихового кода, размещенного на пачке банкнот, мешке с монетой, а также на сумке с наличными деньгами (далее — идентификатор сумки с наличными деньгами), и позволяющими однозначно распознать принимаемую пачку банкнот, мешок с монетой,”.

1.14. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. При осуществлении в кредитной организации, ВСП приходных, расходных кассовых операций на экземплярах приходных, расходных кассовых документов, выдаваемых клиентам, должен содержаться оттиск штампа кассы либо оттиск автоматического устройства с реквизитами, принятыми к использованию в кредитной организации в подтверждение осуществления кассовых операций.”.

1.15. Абзац второй пункта 2.8 после слов “счетам по вкладам” дополнить словом “(депозитам)”.

1.16. В пункте 2.9:

абзац второй после слова “распознавания” дополнить словами “на всей площади банкноты не менее четырех”;

абзац пятый после слова “выдаваться” дополнить словами “платежеспособная монета Банка России, имеющая повреждения механического, химического или термического характера (далее — дефектная монета Банка России), и”;

абзац шестнадцатый после слов “банкноты Банка России” дополнить словами “, дефектную монету Банка России”.

1.17. Пункт 2.10 изложить в следующей редакции:

“2.10. Передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками осуществляется:

пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот;

мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой;

отдельными корешками, банкнотами Банка России, монетами Банка России полистным, поштучным пересчетом;

сумками с наличными деньгами по надписям на ярлыках к сумкам с наличными деньгами.

Передачу пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим, инкассаторскими работниками и проведение ими операций с наличными деньгами допускается осуществлять с использованием считывающих устройств. В этом случае ярлыки к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами допускается не оформлять.

Передача наличных денег, сумок с наличными деньгами и документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками в операционное время осуществляется по книге передачи наличных денег, за исключением случая, когда операции с наличными деньгами осуществляются совместно указанными работниками.

Передача наличных денег и документов между заведующим кассой и кассовыми, контролирующим работниками в случае, если время работы кассовых, контролирующего работников не совпадает с временем работы заведующего кассой (далее — послеоперационное время), а также при ведении кассовыми, контролирующим работниками кассовых операций в выходные дни, нерабочие праздничные дни осуществляется по приходным кассовым ордерам 0402008, расходным кассовым ордерам 0402009, приходно-расходным кассовым ордерам 0402007.

При приеме, выдаче наличных денег клиентам в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни на всех экземплярах приходных, расходных кассовых документов должен содержаться оттиск штампа кассы, указывающий на проведение операций в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни.”.

1.18. В пункте 3.1:

первое предложение абзаца первого после слов “банковские счета” дополнить словами “, счета по депозитам”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“В кредитной организации, ВСП прием наличных денег кассовым работником от организации, входящей в систему Банка России, в случае осуществления ею кассовых операций по приему и обработке наличных денег клиентов кредитной организации осуществляется по приходному кассовому ордеру 0402008 вместе с накладными к сумкам 0402300, распечатками автоматических устройств, реестром операций по обработке наличных денег, составленным в произвольной форме. В реестре операций по обработке наличных денег проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; наименование подразделения организации, входящей в систему Банка России; дата; наименования клиентов; суммы наличных денег, полученные по результатам обработки, суммы недостач, излишков, сомнительных денежных знаков Банка России по каждому клиенту; общая сумма сдаваемых наличных денег; фамилия, инициалы и подпись уполномоченного должностного лица подразделения организации, входящей в систему Банка России.”.

1.19. В абзаце четвертом пункта 3.2 цифры “0402307” исключить.

1.20. Абзац третий пункта 3.3 после слов “на пломбах” дополнить словами “, оттисках клише”.

1.21. В пункте 3.4:

в первом предложении абзаца второго слова “с проставленными оттисками” заменить словами “, содержащие оттиск”;

во втором предложении абзаца третьего слова “с проставленным оттиском” заменить словами “, содержащий оттиск”;

в абзаце четвертом после цифр “47578” дополнить словами “, 24 декабря 2018 года № 53109”, слова “с проставленным оттиском” заменить словами “, содержащий оттиск”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.22. В первом предложении пункта 3.6 слова “с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124” исключить.

1.23. В пункте 4.1:

абзац первый дополнить предложением следующего содержания: “В случае осуществления приема и обработки наличных денег инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, образцы упаковки заверяются указанной кредитной организацией или организацией, входящей в систему Банка России.”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Один экземпляр заверенного образца упаковки передается организации для предъявления инкассаторским работникам при получении ими сумок с наличными деньгами, другой экземпляр — кассовому, контролирующему работникам, осуществляющим прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников.”.

1.24. Абзац четвертый пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“При представлении организацией в кредитную организацию, ВСП заявки и использовании кассовым, контролирующим работником считывающего устройства препроводительная ведомость к сумке 0402300 не представляется в случае, если сумка с наличными деньгами сдается организацией; ведомость к сумке 0402300 и накладная к сумке 0402300 не представляются, квитанция к сумке 0402300 остается в организации в случае, если сумка с наличными деньгами сдается инкассаторскими работниками.”.

1.25. Во втором предложении абзаца второго пункта 4.5 слова “в виде электронного документа” исключить.

1.26. Второе предложение абзаца пятого пункта 4.6 изложить в следующей редакции: “Организации выдаются квитанция к сумке 0402300, содержащая оттиск штампа кассы, и оформленный акт вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег;”.

1.27. В пункте 4.7:

во втором предложении абзаца второго слова “с проставленным оттиском” заменить словами “, содержащая оттиск”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В случае использования кассовым, контролирующим работником считывающего устройства и представления организацией в кредитную организацию, ВСП заявки кассовый, контролирующий работник в подтверждение приема сумок с наличными деньгами должен передать представителю организации, инкассаторским работникам оформленный на основании заявки экземпляр приходного кассового ордера 0402008, подписанный кассовым, контролирующим работником и содержащий оттиск штампа кассы. Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с организацией, организацией, входящей в систему Банка России, передается им кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.28. Пункт 5.1 признать утратившим силу.

1.29. Абзац первый пункта 5.2 изложить в следующей редакции:

“5.2. В кредитной организации, ВСП выдача наличных денег организациям, физическим лицам осуществляется с их банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам).”.

1.30. В пункте 5.4:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“удостовериться в том, что выдача наличных денег производится лицу, указанному в расходном кассовом документе;”;

в абзаце восьмом слова “сверить подпись клиента в расходном кассовом документе с подписью, проставленной в документе, удостоверяющей личность,” исключить, слова “оттиск штампа” заменить словом “штамп”;

во втором и третьем предложениях абзаца девятого слова “с проставленным оттиском” заменить словами “, содержащий оттиск”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“Расходный кассовый ордер 0402009, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.31. В пункте 5.7:

в первом предложении абзаца первого слова “оттисках клише, ярлыках к мешкам с монетой” заменить словами “ярлыках к мешкам с монетой, оттисках клише”;

в абзаце четвертом:

в третьем предложении слова “верхняя и нижняя наклейки” заменить словами “наклейка (наклейки)”;

четвертое предложение изложить в следующей редакции: “На выявленный в результате пересчета клиентом пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличными деньгами излишек или недостачу наличных денег кассовым, контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт пересчета.”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Кассовый, контролирующий работник принимает от клиента излишнюю сумму наличных денег или выдает клиенту недостающую сумму наличных денег. Акт пересчета передается кассовым, контролирующим работником заведующему кассой.”.

1.32. Второе предложение абзаца первого пункта 5.9 исключить.

1.33. Пункт 5.10 признать утратившим силу.

1.34. В пункте 6.1:

абзац второй после цифр “42154” дополнить словами “, 11 апреля 2019 года № 54348”;

в абзаце шестом слова “имеющие существенные повреждения” заменить словом “поврежденные”;

в абзаце девятом цифры “0402124” заменить словами “передачи наличных денег”;

абзацы десятый и одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“На основании приходных, расходных кассовых документов, кассовых ордеров 0401106 кассовый работник должен составить в произвольной форме отчетную справку. В отчетной справке проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата; сумма наличных денег, полученная для совершения операций; количество приходных, расходных кассовых документов; общие суммы прихода и расхода за день; остаток наличных денег на конец дня; фамилия, инициалы кассового работника и его подпись. Указанные в отчетной справке суммы по приходу, расходу сверяются кассовым работником с соответствующими записями в кассовых журналах по приходу 0401704, кассовых журналах по расходу 0401705 и заверяются подписями бухгалтерских работников с указанием их фамилий, инициалов.

По окончании сверки кассовый работник должен сдать имеющиеся у него наличные деньги, приходные, расходные кассовые документы, кассовые ордера 0401106, ордера по передаче ценностей 0402102, Реестр операций с наличной валютой и чеками, реестр переводов, документы по операциям, совершенным с использованием платежных карт, справки 0402159, заявления на прием сомнительных денежных знаков, описи сомнительных денежных знаков, копии документов, подтверждающих причину повреждения денежных знаков (при наличии), сомнительные денежные знаки Банка России, в том числе поврежденные сомнительные денежные знаки Банка России, заявления о размене наличных денег и отчетную справку заведующему кассой.”;

абзац двенадцатый признать утратившим силу.

1.35. В пункте 6.2:

абзац первый после слова “кассовый” дополнить словом “, контролирующий”;

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

“Кассовый, контролирующий работник должен составить в произвольной форме справку о сумках с наличными деньгами. В справке о сумках с наличными деньгами проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата; количество принятых сумок с наличными деньгами; общая сумма наличных денег по данным накладных к сумкам 0402300, приходных кассовых ордеров 0402008, оформленных на основании заявок; фамилия, инициалы и подпись кассового, контролирующего работника. В случае обработки кассовым работником наличных денег из сумок в справке о сумках с наличными деньгами проставляются: сумма наличных денег, полученная по результатам обработки; суммы недостач, излишков, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России; фамилии, инициалы и подписи кассового, контролирующего работников.

Сумки с наличными деньгами, дорожные сумки, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, распечатки автоматических сейфов, справка о сумках с наличными деньгами должны быть сданы кассовым работником контролирующему работнику. Наличные деньги из сумок, пересчитанные кассовым работником, передаются им контролирующему работнику или заведующему кассой вместе с ведомостями к сумкам 0402300, накладными к сумкам 0402300, актами пересчета, дорожными сумками, справкой о сумках с наличными деньгами.”;

в абзаце шестом слова “с проставлением своих подписей в справке 0402302” заменить словами “вместе со справкой о сумках с наличными деньгами”.

1.36. В абзаце первом пункта 6.3 слова “с проставлением подписи заведующим кассой в книге 0402124” исключить, дополнить словами “(при наличии)”.

1.37. Пункт 6.4 изложить в следующей редакции:

“6.4. Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен сверить информацию кассового терминала о суммах наличных денег, загруженных в кассовый терминал, выданных клиентам и принятых от клиентов, а также о фактических суммах наличных денег, изъятых из кассового терминала или находящихся в кассовом терминале по окончании осуществления операций, в случае хранения наличных денег в кассовом терминале, с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах.

После сверки информации кассового терминала с суммами наличных денег, отраженными в приходных, расходных кассовых документах, кассовый работник должен составить отчетную справку, которая заверяется подписями бухгалтерских работников с указанием их фамилий, инициалов.

Кассовый работник, осуществлявший обслуживание клиентов с применением кассового терминала, должен передать заведующему кассой имеющиеся у него наличные деньги, кассовые документы, распечатку кассового терминала (при наличии), отчетную справку.”.

1.38. В пункте 6.6:

в абзаце первом слова “сдаются под охрану подразделению охраны” заменить словами “опечатываются (опломбировываются) указанными работниками”;

во втором предложении абзаца второго слова “уполномоченным лицом видеонаблюдения либо видеоконтроля за указанной передачей путем просмотра видеозаписей телевизионной системы наблюдения и регистрации” заменить словами “контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения”;

второе предложение абзаца третьего дополнить словами “, в случае его (их) присутствия”.

1.39. В абзаце первом пункта 6.7 цифры “0402124” заменить словами “передачи наличных денег”.

1.40. В пункте 7.2:

в абзаце первом сноску 1 дополнить словами “, 15 мая 2018 года, 28 декабря 2018 года, 24 июня 2019 года”;

абзацы второй и третий изложить в следующей редакции:

“Инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег должны снабжаться служебным оружием в соответствии с Федеральным законом от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ “Об оружии” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 51, ст. 5681; 2019, № 31, ст. 4439).

Инкассаторские работники, не имеющие служебного оружия, должны осуществлять перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег, кассовые работники должны осуществлять перевозку наличных денег с привлечением кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 226-ФЗ “О войсках национальной гвардии Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4159; 2020, № 12, ст. 1656) и Законом Российской Федерации от 11 марта 1992 года № 2487-1 “О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1992, № 17, ст. 888; Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 12, ст. 1093; 2019, № 31, ст. 4469) лиц, имеющих служебное оружие.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Требования, установленные настоящим пунктом, допускается не применять, если кредитной организацией на автотранспорте осуществляется перевозка только монеты Банка России.”.

1.41. Главу 7 дополнить пунктом 7.7 следующего содержания:

“7.7. В случае окончания операций по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег в нерабочее время кредитной организации, ВСП хранение кассовых документов, сумок с наличными деньгами инкассаторскими, кассовыми работниками и их передача контролирующему работнику, заведующему кассой осуществляются в соответствии с пунктом 6.6 настоящего Положения.

В случае применения при перевозке наличных денег, инкассации наличных денег спецконтейнеров хранение наличных денег инкассаторскими, кассовыми работниками по окончании операций по перевозке наличных денег, инкассации наличных денег в нерабочее время кредитной организации, ВСП допускается осуществлять в спецконтейнерах в помещениях для совершения операций с ценностями.”.

1.42. Абзац третий пункта 8.1 признать утратившим силу.

1.43. В пункте 8.3:

абзац первый признать утратившим силу;

первое предложение абзаца второго дополнить словами “или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения”.

1.44. Во втором предложении абзаца первого пункта 8.4 слова “абзацем вторым пункта 8.3” заменить словами “пунктом 8.3”.

1.45. В пункте 8.5:

в абзаце первом слова “пунктами 8.3 и” заменить словом “пунктом”;

в первом предложении абзаца третьего слова “Наличные деньги из сумок” заменить словами “Сумки с наличными деньгами, пачки банкнот, мешки с монетой”.

1.46. Второе предложение пункта 8.9 исключить.

1.47. Второе предложение пункта 8.10 исключить.

1.48. Пункт 9.7 изложить в следующей редакции:

“9.7. В случае представления организацией в кредитную организацию заявки кассовой работник организации передает инкассаторскому работнику сумку с наличными деньгами и квитанцию к сумке 0402300. Инкассаторский работник в присутствии кассового работника организации должен проверить целостность упаковки, соответствие номера сумки, указанного в квитанции к сумке 0402300, номеру принимаемой сумки с наличными деньгами. При использовании считывающего устройства инкассаторский работник должен произвести считывание идентификатора сумки с наличными деньгами для проведения автоматической сверки с данными заявки. Инкассаторский работник возвращает кассовому работнику организации квитанцию к сумке 0402300 с проставленными в ней подписью, оттиском штампа, датой приема сумки с наличными деньгами.”.

1.49. В пункте 9.10:

первое предложение после слова “сдать” дополнить словами “кассовые документы,”;

второе предложение исключить.

1.50. Главу 10 признать утратившей силу.

1.51. Пункт 11.2 изложить в следующей редакции:

“11.2. Операции по загрузке, изъятию наличных денег из банкомата, кассового терминала должны осуществляться инкассаторским, кассовым работником в присутствии контролирующего работника или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения.

Перед загрузкой банкомата инкассаторский, кассовый работник должен вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, находящихся в банкомате на момент его вскрытия, и изъять сумки из банкомата, после чего загрузить сумки с наличными деньгами в банкомат, вывести из банкомата распечатку о сумме наличных денег, загруженных в банкомат. Распечатки банкомата подписываются инкассаторским, кассовым работником, контролирующим работником. В случае если банкомат обеспечивает передачу в автоматизированную систему кредитной организации в электронном виде информации о сумме наличных денег, находящихся в банкомате, изъятых из банкомата, загруженных в банкомат, распечатка банкомата с указанной информацией на бумажный носитель не выводится.”.

1.52. Пункт 11.3 признать утратившим силу.

1.53. В абзаце первом пункта 11.4 слова “в операционное время осуществляется по книге 0402124, в послеоперационное время, в выходные дни, нерабочие праздничные дни, а также в случае хранения наличных денег в кассовом терминале — по” заменить словами “в случае хранения наличных денег в кассовом терминале осуществляется по”.

1.54. Пункт 11.5 изложить в следующей редакции:

“11.5. Изъятие наличных денег инкассаторским, кассовым работником из автоматического приемного устройства осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в настоящей главе для изъятия наличных денег из банкоматов.”.

1.55. В пункте 12.1:

в первом предложении слова “инкассаторские, кассовые работники должны” заменить словами “инкассаторский, кассовый работник должен”;

во втором предложении слова “Инкассаторские, кассовые работники должны” заменить словами “Инкассаторский, кассовый работник должен”.

1.56. Пункт 12.2 изложить в следующей редакции:

“12.2. Инкассаторский, кассовый работник сдает сумки с наличными деньгами, изъятые из автоматических сейфов, кассовому, контролирующему работнику вместе с накладными к сумкам 0402300 (в случае если накладные к сумкам 0402300 прикреплялись к сумкам с наличными деньгами), распечатками автоматических сейфов в соответствии с пунктами 4.5—4.7 настоящего Положения.

Изъятые из автоматического сейфа сумки с наличными деньгами, перевозимые из кредитной организации, ВСП, должны приниматься от инкассаторского, кассового работника заведующим кассой, кассовым работником ВСП в соответствии с пунктом 8.4 настоящего Положения.

Прием сумок с наличными деньгами с нарушением упаковки осуществляется в соответствии с абзацем третьим пункта 8.5 настоящего Положения.”.

1.57. В пункте 13.1 слова “(контролирующих работников)” заменить словами “или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения”.

1.58. Пункты 13.2 и 13.3 признать утратившими силу.

1.59. Пункт 13.4 изложить в следующей редакции:

“13.4. Кассовые, контролирующий работники должны вести учет сумм наличных денег, принятых на обработку, полученных после обработки.

Осуществление обработки наличных денег, изъятых из сумок, организуется с учетом определения принадлежности обрабатываемых наличных денег клиенту.”.

1.60. Пункт 13.6 признать утратившим силу.

1.61. В пункте 13.7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“13.7. В конце рабочего дня контролирующий работник должен сопоставить суммы наличных денег, полученных для обработки, с учетом выявленных излишков, недостач, сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России и фактические суммы обработанных наличных денег, отразить результаты обработки наличных денег из сумок в справке о сумках с наличными деньгами в соответствии с абзацем четвертым пункта 6.2 настоящего Положения, передать обработанные наличные деньги, ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справку о сумках с наличными деньгами, распечатки автоматических сейфов, акты пересчета заведующему кассой.”;

в абзаце втором слова “с проставлением заведующим кассой подписи в справке 0402302” исключить.

1.62. В пункте 13.8:

в абзаце первом слова “с проставлением контролирующим работником подписи в книге 0402124” исключить;

абзац второй признать утратившим силу;

в абзаце третьем слова “, отразить суммы наличных денег в контрольном листе 0402011 и осуществить полистный, поштучный пересчет и сортировку” заменить словами “и осуществить обработку”;

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзацы пятый и шестой изложить в следующей редакции:

“В кредитной организации, ВСП на выявленные излишек, недостачу наличных денег в пачках банкнот, мешках с монетой, сформированных и упакованных кассовыми работниками этой кредитной организации, ВСП, или в сумках с наличными деньгами, изъятых из автоматических устройств, контролирующим работником составляется в одном экземпляре акт пересчета. В случае выявления излишка, недостачи наличных денег в пачках банкнот, мешках с монетой, сумках с наличными деньгами, сформированных и упакованных кассовыми работниками другой кредитной организации, организации, входящей в систему Банка России, составляется дополнительный экземпляр акта пересчета.

Контролирующий работник должен принять от кассовых работников обработанные наличные деньги, сверить соответствие фактически полученных сумм после обработки наличных денег суммам наличных денег, выданным для обработки, информации автоматических устройств с учетом составленных актов пересчета.”;

в абзаце седьмом слова “0402145, акты” исключить;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Наличные деньги, приходные кассовые ордера 0402008, расходные кассовые ордера 0402009, распечатки автоматических устройств (при наличии), акты пересчета контролирующий работник должен сдать заведующему кассой.”.

1.63. Пункт 13.9 признать утратившим силу.

1.64. В пункте 13.10:

в абзаце первом слова “заведующего кассой или контролирующего работника” заменить словами “заведующего кассой, контролирующего работника или с осуществлением контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения”;

абзац третий признать утратившим силу.

1.65. В пункте 14.2:

в первом предложении слова “, ориентированные в одном положении,” исключить;

дополнить предложением следующего содержания: “На бандеролях допускается проставлять реквизиты, определенные кредитной организацией.”.

1.66. В пункте 14.3:

во втором предложении абзаца первого слова “верхней и нижней накладками” заменить словами “накладкой (накладками)”;

в первом предложении абзаца второго слова “год образца,” и слова “банковский идентификационный код подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП (при наличии),” исключить;

второе предложение абзаца третьего исключить.

1.67. В пункте 14.4:

во втором предложении слова “верхней и нижней накладками” заменить словами “накладкой (накладками)”;

в третьем предложении слова “год образца,” исключить.

1.68. В пункте 14.5:

во втором предложении слова “верхней и нижней накладками” заменить словами “накладкой (накладками)”;

в третьем предложении слова “год образца,” исключить.

1.69. В пункте 14.7:

в абзаце первом слова “без наружных швов” исключить;

в абзаце третьем:

во втором предложении слова “банковский идентификационный код подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП (при наличии),” исключить;

в четвертом предложении слова “содержащей реквизиты, установленные абзацем вторым пункта” заменить словами “оттиском клише, содержащими реквизиты, установленные пунктом”.

1.70. Абзац первый пункта 14.9 признать утратившим силу.

1.71. В абзаце третьем пункта 14.10 слова “банковский идентификационный код подразделения Банка России, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП (при наличии);” и слова “, год образца” исключить.

1.72. Главу 14 дополнить пунктом 14.11 следующего содержания:

“14.11. Банкноты Банка России, сформированные и упакованные в пачки банкнот, корешки банкнот, кассеты и предназначенные для сдачи в подразделение Банка России, должны быть расположены в одном положении.”.

1.73. В пункте 15.2:

во втором предложении абзаца четвертого слова “и ордер по передаче ценностей 0402102 передаются кассовым работником заведующему кассой, экземпляр справки 0402159 с проставленным оттиском штампа кассы” заменить словами “, содержащий оттиск штампа кассы,”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Справка 0402159, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.74. В пункте 15.3:

абзац первый после слов “заявки, при пересчете” дополнить словами “пачек банкнот, мешков с монетой,”;

абзацы второй и пятый признать утратившими силу;

в абзаце третьем слова “акте 0402145,” исключить;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“Акты пересчета, акты вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег, предусмотренные в препроводительной ведомости к сумке 0402300, должны быть переданы бухгалтерскому работнику для оформления расходных кассовых ордеров 0402009 в случае, если суммы принятых наличных денег до их обработки отражены по счетам бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным 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, ордеров по передаче ценностей 0402102.”.

1.75. В пункте 15.6:

первое предложение абзаца третьего после слова “указываются:” дополнить словами “наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП,”;

в первом предложении абзаца пятого слова “имеющих существенные повреждения” заменить словом “поврежденных”.

1.76. Пункт 15.7 изложить в следующей редакции:

“15.7. Бухгалтерский работник на основании заявления на прием сомнительных денежных знаков и описи сомнительных денежных знаков должен оформить ордер по передаче ценностей 0402102 на сумму принимаемых сомнительных денежных знаков Банка России и передать его вместе с заявлением на прием сомнительных денежных знаков и описью сомнительных денежных знаков кассовому работнику, осуществляющему прием указанных денежных знаков. При приеме сомнительных денежных знаков Банка России кассовый работник должен сверить по описи сомнительных денежных знаков реквизиты денежных знаков Банка России, их количество и сумму (для поврежденных сомнительных денежных знаков Банка России – условную оценку), подписать опись сомнительных денежных знаков и ордер по передаче ценностей 0402102. Экземпляр описи сомнительных денежных знаков, содержащий оттиск штампа кассы, выдается клиенту.

Опись сомнительных денежных знаков, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему кредитной организацией с применением средств защиты информации, принятых к использованию в кредитной организации.”.

1.77. В пункте 15.8 слова “от 27 августа 2008 года № 2060-У “О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 сентября 2008 года № 12240, 21 января 2011 года № 19552, 21 ноября 2012 года № 25874, 20 февраля 2015 года № 36137, 24 марта 2017 года № 46128” заменить словами “от 12 февраля 2019 года № 5071-У “О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 мая 2019 года № 54632, 9 апреля 2020 года № 58041”.

1.78. В пункте 16.1:

в абзаце первом слова “0402112 (справки 0402114)” исключить, цифры “0402302” заменить словами “О сумках с наличными деньгами”, после слов “распечатки автоматических устройств” дополнить словами “(при наличии)”, слова “контрольные ведомости 0402010, акты 0402145,” исключить;

абзацы второй—шестой признать утратившими силу;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“Заведующий кассой должен сверить принимаемые суммы наличных денег с суммами, проставленными в отчетных справках, справках о сумках с наличными деньгами, подписать с указанием фамилии, инициалов отчетные справки, справки о сумках с наличными деньгами и направить бухгалтерскому работнику ведомости к сумкам 0402300, накладные к сумкам 0402300, журналы 0402301, справки о сумках с наличными деньгами для проверки полноты поступлений наличных денег и проставления им подписи с указанием фамилии, инициалов в ведомостях к сумкам 0402300, накладных к сумкам 0402300 и справках о сумках с наличными деньгами. Ведомости к сумкам 0402300, справки о сумках с наличными деньгами, журналы 0402301 возвращаются заведующему кассой.”;

абзацы восьмой и девятый признать утратившими силу.

1.79. Пункт 16.2 изложить в следующей редакции:

“16.2. О проведенных в кредитной организации, ВСП кассовых операциях заведующий кассой, кассовый работник ВСП должны составить отчетную справку. Заведующий кассой, кассовый работник ВСП на основании документов, оформленных в виде электронных документов, должны составить справку о количестве и итоговых суммах первичных учетных документов, сформированных и хранящихся в электронном виде по каждому счету, в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 2346-У (далее – справка о документах в электронном виде). Сверка сумм кассовых оборотов, указанных в отчетной справке заведующего кассой, кассового работника ВСП, с данными бухгалтерского учета должна быть заверена подписью главного бухгалтера (его заместителя) кредитной организации или работника, ведущего бухгалтерский учет операций, осуществленных в ВСП, с указанием фамилии, инициалов.”.

1.80. В пункте 16.3:

абзац первый после слова “Положения,” дополнить словами “а также отчетные справки заведующего кассой, кассового работника ВСП, лист книги хранилища ценностей”;

в абзаце третьем слова “, кассовым работником, на которого возложена указанная функция” заменить словами “или иным работником, определенным в распорядительном документе кредитной организации”.

1.81. Пункт 16.4 изложить в следующей редакции:

“16.4. При формировании дела с кассовыми документами подбор кассовых документов должен производиться в соответствии с учетной политикой кредитной организации. В случае формирования дела с кассовыми документами на бумажном носителе и оформления документов, применяемых при ведении кассовых операций, в виде электронных документов в указанное дело помещается справка о документах в электронном виде.”

1.82. Пункт 16.6 изложить в следующей редакции:

“16.6. Дело с кассовыми документами должно быть снабжено ярлыком с текстом для дела с кассовыми документами, оформленным в произвольной форме. На ярлыке с текстом для дела с кассовыми документами проставляются: наименование кредитной организации, или наименование филиала, или наименование ВСП; дата; номер дела и количество дел, срок хранения документов, помещенных в дело; общие суммы по приходу и расходу с указанием наименования валюты по данным приходных, расходных кассовых документов; общие суммы по приходу по данным кассовых ордеров 0401106; общие суммы по дебету и кредиту по данным ордеров по передаче ценностей 0402102, мемориальных ордеров 0401108, а также количество документов, помещенных в дело; фамилия, инициалы и подпись работника, сформировавшего дело с кассовыми документами. Общая сумма по приходным, расходным кассовым документам, кассовым ордерам 0401106, ордерам по передаче ценностей 0402102, мемориальным ордерам 0401108 и количество документов проставляются с учетом данных, отраженных в справке о документах в электронном виде.”

1.83. В абзаце первом пункта 16.7 цифры “0402433” заменить словами “с кассовыми документами с указанием фамилии, инициалов”.

1.84. Пункты 17.2, 17.3 и 17.5 признать утратившими силу.

1.85. В пункте 17.7 цифры “0402118” заменить словами “хранилища ценностей”, слова “справки 0402114” заменить словами “отчетной справки”.

1.86. В пункте 17.8:

в первом предложении слова “Перед закрытием” заменить словами “До закрытия”, цифры “0402118” заменить словами “хранилища ценностей”;

во втором предложении цифры “0402118” заменить словами “хранилища ценностей”.

1.87. В пункте 17.9:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“17.9. Дверь хранилища ценностей должна закрываться на два замка и опечатываться штампами (опломбировываться пломбами) должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.”;

в абзаце втором слова “и сдача под охрану” исключить.

1.88. В пункте 17.10:

в абзаце первом слова “(далее – система охраны)” исключить;

абзац второй признать утратившим силу.

1.89. В пункте 17.11:

в абзаце первом цифры “0402118” заменить словами “хранилища ценностей”, дополнить словами “с указанием фамилии, инициалов”;

в абзаце втором цифры “0402118” заменить словами “хранилища ценностей”.

1.90. В пункте 17.12:

во втором предложении абзаца второго слова “уполномоченным лицом видеонаблюдения либо видеоконтроля за указанной передачей путем просмотра видеозаписей телевизионной системы наблюдения и регистрации” заменить словами “контролирующих функций с применением ТСНР в соответствии с абзацем четвертым пункта 1.6 настоящего Положения”;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу.

1.91. В пункте 17.13:

в абзаце первом слова “проверки порядка ведения кассовых операций,” исключить;

в абзаце втором слова “, проверяемыми” исключить.

1.92. В пункте 17.14 слова “, проверка порядка ведения кассовых операций должны” заменить словом “должна”.

1.93. В пункте 17.15:

в абзаце первом слова “, проверки порядка ведения кассовых операций оформляются актами в произвольной форме в одном экземпляре” заменить словами “оформляются актом в произвольной форме”;

в абзацах втором и третьем цифры “0402118” заменить словами “хранилища ценностей”;

абзац четвертый признать утратившим силу;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Акт ревизии наличных денег подписывается работниками, участвовавшими в ревизии наличных денег, а также присутствовавшими при проведении ревизии наличных денег, и должностными лицами,

ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП. Акт ревизии наличных денег хранится в деле подразделения кредитной организации, проводившего ревизию наличных денег.”.

1.94. В пункте 17.16 слова “, проверки порядка ведения кассовых операций” исключить.

1.95. Главу 18 признать утратившей силу.

1.96. Приложения 1—3, 5—7, 9—13 признать утратившими силу.

1.97. В приложении 8:

название после слов “(задержании имеющих признаки подделки денежных знаков)” дополнить словами

“

(полное фирменное (сокращенное фирменное) наименование кредитной организации, или полное (сокращенное) наименование филиала, или наименование и (или) номер ВСП (при наличии) либо иные идентифицирующие признаки ВСП (при отсутствии наименования и номера) с указанием на его принадлежность кредитной организации (филиалу)”;

после таблицы слова “приняты на экспертизу, задержаны как имеющие признаки подделки (ненужное зачеркнуть)” заменить словами “на общую сумму _____

(цифрами и прописью с указанием наименования валюты)

приняты на экспертизу, задержаны как имеющие признаки подделки (ненужное зачеркнуть).

О получении от подразделения Банка России результатов экспертизы сомнительных денежных знаков сообщить _____

(указывается способ информирования клиента)

В случае обмена подразделением Банка России принятых на экспертизу сомнительных денежных знаков Банка России их сумма возвращается клиенту

(указывается способ возврата суммы обменных денежных знаков Банка России)”.

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

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Кредитным организациям
от 16.06.2020 № ИН-04-29/101

О применении информационного письма Банка России от 23.03.2020 № ИН-04-29/26

Дальнейшее применение рекомендаций, доведенных информационным письмом Банка России от 23.03.2020 № ИН-04-29/26, на территориях отдельных субъектов Российской Федерации предлагаем осуществлять с учетом санитарно-эпидемиологической обстановки в данных субъектах Российской Федерации и принятых должностными лицами субъектов Российской Федерации (руководителями высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) решений о снятии ограничений, введенных

в целях нераспространения коронавирусной инфекции (COVID-19).

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

О.Н. Скоробогатова

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.06.2020.

Страховым организациям
от 19.06.2020 № ИН-06-59/102

Информационное письмо об условиях реализации продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19)

Банком России проводится анализ реализуемых страховыми организациями страховых продуктов, включающих в себя покрытие рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19).

По результатам анализа условий и правил страхования по продуктам страхования рисков, связанных с заражением коронавирусной инфекцией (COVID-19), размещенных на сайтах страховых организаций в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, установлено, что страховые организации реализуют как самостоятельные программы страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), так и включают данный страховой риск в уже имеющиеся программы страхования от несчастных случаев и болезней¹.

Банком России выявлены случаи, когда комплексные правила страхования от несчастных случаев и болезней, включающие в себя продукты страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19) (далее — правила страхования), содержат взаимоисключающие положения, позволяющие, в случае наличия форс-мажорных обстоятельств, к которым в том числе относят эпидемию/пандемию, отказать в выплате страхового возмещения либо увеличить срок выплаты страхового возмещения, либо исключающие из страхового покрытия особо опасные инфекционные болезни, к которым относится новая коронавирусная инфекция (COVID-19). При этом в договоре страхования, содержащем ссылку на правила страхования, и в самих правилах страхования

не установлены исключения в части неприменения вышеуказанных положений правил страхования в отношении страхования рисков, связанных с заражением коронавирусной инфекцией (COVID-19).

Банк России в текущих эпидемиологических условиях усматривает наличие существенных потребительских рисков при приобретении продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), в части возможности отказа страховыми организациями в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая и увеличения срока выплаты страхового возмещения на основании положений правил страхования, содержащих взаимоисключающие положения.

Учитывая изложенное, с целью недопущения нарушения прав потребителей страховых услуг Банк России сообщает о недопустимости использования в договорах страхования, правилах страхования и иных продуктах страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), взаимоисключающих положений при наступлении страхового случая, в том числе для увеличения срока выплаты страхового возмещения.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

¹ Далее — продукты страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19).