



Банк России

№ 85

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

28 октября 2020



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 85 (2221)

28 октября 2020

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	17
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 октября 2020 года	17
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в III квартале 2020 года	19
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	21
Приказ Банка России от 22.10.2020 № ОД-1708	21
Приказ Банка России от 23.10.2020 № ОД-1713	21
Приказ Банка России от 23.10.2020 № ОД-1714	22
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков ООО “Банк “Майский” о выплате возмещения по вкладам.	24
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков Банк “Прохладный” ООО о выплате возмещения по вкладам.	25
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	27
Сообщение об исключении ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	27
Сообщение об исключении ООО КБ “Холдинвестбанк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	27
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	28
Показатели ставок межбанковского рынка с 16 по 22 октября 2020 года.	28
Итоги проведения депозитного аукциона.	30
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	31
Валютный рынок	31
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	31
Рынок драгоценных металлов	32
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	32
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	33
Указание Банка России от 11.06.2020 № 5475-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П”	33
Указание Банка России от 23.06.2020 № 5486-У “О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации”	41
Указание Банка России от 17.08.2020 № 5533-У “О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций”	46
Указание Банка России от 14.09.2020 № 5544-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”	53

Указание Банка России от 14.09.2020 № 5546-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”	55
Указание Банка России от 14.09.2020 № 5547-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”	57
Указание Банка России от 14.09.2020 № 5549-У “О требованиях к содержанию уведомлений, предусмотренных пунктом 3 части 1 и частью 4 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также о порядке и сроках представления в Банк России указанных уведомлений”.	58
Указание Банка России от 14.09.2020 № 5550-У “О признании утратившим силу пункта 23 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”	64
Информационное письмо Банка России и Роспотребнадзора от 12.10.2020 № ИН-06-59/148 / № 02/20986-2020-23 “О праве потребителя на отказ от дополнительных платных услуг”	64
Информационное письмо Банка России от 15.10.2020 № ИН-06-59/149 “О порядке рассмотрения обращений, связанных с инвестированием в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов” . . .	66
Информационное письмо Банка России от 19.10.2020 № ИН-06-59/151 “Об оплате услуг за проведение осмотра, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства в рамках заключенного договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”	67

Информационные сообщения

16 октября 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче сельскохозяйственному кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения займов от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, прием в кредитный кооператив новых членов и выдачу займов

Банком России 16 октября 2020 года СКПК “Альфа-Ресурс” (ИНН 4329013272; ОГРН 1084329000964) выдано предписание № Т4-30-2-1/22738ДСП о запрете на осуществление привлечения займов от членов кредитного кооператива, ассоциированных членов кредитного кооператива, прием в кредитный кооператив новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности СКПК и не препятствует выплате денежных средств членам по заключенным договорам займов.

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

Банк России 15 октября 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 “Бумажник” (ОГРН 1187847281820).

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

Банк России 16 октября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сефир” (ОГРН 1196658013463):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с июня по август 2020 года.

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

Банк России 16 октября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финансовая квота” (ОГРН 1187746792276):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал и I полугодие 2020 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I и II кварталы 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с февраля по июнь 2020 года.

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

Банк России 16 октября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая доктрина” (ОГРН 1197746652828):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал и I полугодие 2020 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I и II кварталы 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с января по июнь 2020 года.

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

Банк России 16 октября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Элисте” (ОГРН 1193525018422):

- за неисполнение запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2020 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2020 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с мая по июль 2020 года.

19 октября 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 “ФИНАНСИСТ” (ИНН 3025002710; ОГРН 1123025000724) предписания от 10.09.2020 № ТЗ-2-11/22741.

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 “ИНВЕСТ ЦЕНТР” (ИНН 6027129387; ОГРН 1106027004192) предписания от 08.09.2020 № ТЗ-2-11/22486.

Об отказе в утверждении отчета о прекращении ЗПИФ рентного “Приволжский” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 19 октября 2020 года принял решение отказать в утверждении отчета о прекращении Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда “Приволжский” (рег. номер 2474 от 13.11.2012) и исключении указанного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов.

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

Банком России 16 октября 2020 года КПК “ОТКРЫТИЕ-ЦЕНТР” (ИНН 9718146122; ОГРН 1197746581780) выдано предписание № Т1-52-2-10/83491 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 переоформлении лицензий АО «СК «Резерв»

Банк России 19 октября 2020 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения Акционерного общества «Страховая компания «Резерв» (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2733).

20 октября 2020

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по состоянию на 01.10.2020 назначены в 112 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО «БКС Банк»	101
3	АО АКБ «ЦентроКредит»	121
4	АО «РН Банк»	170
5	ООО «ХКФ Банк»	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	АО «Почта Банк»	650
9	ПАО «МИНБанк»	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО «Плюс Банк»	1189
12	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326
13	Банк «Возрождение» (ПАО)	1439
14	ПАО Сбербанк	1481
15	АО «Тимер Банк»	1581
16	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637
17	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
18	ООО «Инбанк»	1829
19	АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)	1885
20	АКБ «Ланта-Банк» (АО)	1920
21	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978
22	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110
23	«Сетелем Банк» ООО	2168
24	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209
25	ТКБ БАНК ПАО	2210
26	АО «Банк Интеза»	2216
27	КИВИ Банк (АО)	2241
28	ПАО «МТС-Банк»	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	2275
31	АО «Банк Русский Стандарт»	2289

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
35	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
36	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
38	АО КБ "Пойдём!"	2534
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
48	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
49	ББР Банк (АО)	2929
50	АО "РОСКОСМОСБАНК"	2989
51	ООО "Экспобанк"	2998
52	АО "Нордеа Банк"	3016
53	ПАО "РГС Банк"	3073
54	АО "НС Банк"	3124
55	Банк "СКС" (ООО)	3224
56	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
57	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
58	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
59	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
60	Банк "ВБРР" (АО)	3287
61	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
62	АО "Райффайзенбанк"	3292
63	НКО АО НРД	3294
64	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311
65	АО "МСП Банк"	3340
66	АО "Россельхозбанк"	3349
67	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
68	АО "СМП Банк"	3368
69	АО "Банк Финсервис"	3388
70	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
71	НКО НКЦ (АО) ¹	3466-ЦК
	Калужская область	
72	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
73	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
74	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
75	АО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	г. Санкт-Петербург	
76	АО "АБ "РОССИЯ"	328
77	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
78	Таврический Банк (АО)	2304
79	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
80	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
81	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
82	АО "КС БАНК", г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
83	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
84	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Оренбургская область	
85	АО "БАНК ОРЕНБУРГ", г. Оренбург	3269
	Самарская область	
86	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
87	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
	Саратовская область	
88	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
89	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
90	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
91	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
92	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
	Ростовская область	
93	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
94	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
95	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	Уральский федеральный округ	
	Свердловская область	
96	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
97	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
98	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
99	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
100	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
101	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	Челябинская область	
102	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
103	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
104	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
105	АО "Банк Акцепт", г. Новосибирск	567
106	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
107	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
108	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
109	ПАО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
110	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
111	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
112	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

¹ Уполномоченные представители Банка России назначены в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте".

20 октября 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О добровольном отказе КБ "Максима" (ООО) от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

На основании заявления Коммерческого Банка "Максима" (Общество с Ограниченной Ответственностью) (ИНН 7744000920) Банк России 20 октября 2020 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 20.01.2009 № 077-11927-100000.

О добровольном отказе АО ВКАБАНК от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

На основании заявления Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) (ИНН 3015011755) Банк России 20 октября 2020 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 07.12.2000 № 012-03636-010000.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО "Микрокредитная компания Монеточка"

Банк России 20 октября 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 Монеточка" (ОГРН 5187746002450).

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО "НПФ ГАЗФОНД"

Банк России 20 октября 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД" (г. Москва).

О замене бланков лицензий ООО "СК "Надежда"

Банк России 20 октября 2020 года принял решение о замене бланков лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с реорганизацией в форме преобразования Обществу с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Надежда" (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2182).

21 октября 2020

**Решение Банка России в отношении участников
финансового рынка****О согласовании передачи страхового портфеля**

Банк России 16 октября 2020 года принял решение о согласовании передачи страхового портфеля от Общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ВИТАЛ-Полис” (рег. № 3561) Обществу с ограниченной ответственностью “РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО “ЕВРОИНС” (рег. № 3954).

22 октября 2020

**Решения Банка России в отношении участников
финансового рынка****О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО НПФ “Альянс”**

Банк России 22 октября 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Альянс” (г. Москва).

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

Банк России 22 октября 2020 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ИРКОМ” (г. Иркутск).

О переоформлении лицензии АО “Сбер Управление Активами”

Банк России 22 октября 2020 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерного общества “Сбер Управление Активами” (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее — Акционерное общество “Сбербанк Управление Активами”).

**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 “АКТИВНЫЕ АКЦИИ” (ИНН 4222013262; ОГРН 1104222000442) предписания от 07.10.2020 № Т5-21-12/36818.

**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 “АЛЬФА-КАПИТАЛ” (ИНН 1513032930; ОГРН 1121513000982) предписания от 08.09.2020 № Т3-2-11/22484.

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

Банк России 22 октября 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 МИКРОФИНАНС ТЮМЕНЬ” (ОГРН 1187232018357).

**О включении сведений об АО “Специализированный депозитарий “ИНФИНИТУМ”
в реестр операторов финансовых платформ**

Банк России 22 октября 2020 года принял решение о включении сведений об Акционерном обществе “Специализированный депозитарий “ИНФИНИТУМ” в реестр операторов финансовых платформ.

23 октября 2020

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых

Совет директоров Банка России 23 октября 2020 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 4,25% годовых. Инфляция складывается в соответствии с прогнозом Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 3,9—4,2%. Происходит ухудшение эпидемиологической обстановки в мире и в России. Ситуация на внешних финансовых и товарных рынках остается неустойчивой, возможно сохранение повышенной волатильности и в ближайшее время, в том числе с учетом геополитических факторов. Инфляционные ожидания населения и предприятий выросли, что во многом связано с курсовой динамикой. На среднесрочном горизонте дезинфляционные риски по-прежнему преобладают, однако действие краткосрочных проинфляционных факторов несколько усилилось. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5—4,0% в 2021 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем.

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. Инфляция складывается в соответствии с прогнозом Банка России и по итогам 2020 года ожидается в интервале 3,9—4,2%. На динамику потребительских цен влияют разнонаправленные факторы: прежде всего это, с одной стороны, произошедшее ослабление рубля, с другой — более медленное восстановление внутреннего спроса по сравнению с летними месяцами. В этих условиях в сентябре годовая инфляция увеличилась до 3,7% (после 3,6% в августе), и, по оценке на 19 октября, она составила 3,8%. Показатели текущего темпа роста потребительских цен, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи 4% в годовом выражении.

Инфляционные ожидания населения и предприятий выросли, что в основном связано с курсовой волатильностью. В то же время ожидания профессиональных аналитиков относительно инфляции на год вперед несколько ниже 4%, что отражает преобладание дезинфляционных факторов. На более длинном горизонте их ожидания закорены вблизи 4%.

Сохраняющееся отклонение экономики вниз от потенциала создает дезинфляционное давление. Оно может усилиться в условиях ухудшения эпидемиологической ситуации. Вместе с тем ранее принятые решения о существенном снижении ключевой ставки и проводимая мягкая денежно-кредитная политика ограничивают риски значительного отклонения инфляции вниз от цели в 2021 году. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5—4,0% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Денежно-кредитные условия в целом смягчились с момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России. Кредитные и депозитные ставки преимущественно снижались, продолжилось расширение кредитования. Доходности ОФЗ на более длинных сроках уменьшились в условиях некоторой стабилизации ситуации на финансовых и товарных рынках, сохраняясь вблизи уровней середины текущего года. Наряду со снижением ключевой ставки значительное влияние на процентные ставки и динамику кредитования оказывают льготные программы Правительства и Банка России, а также регуляторные послабления. При принятии решений по ключевой ставке Банк России будет оценивать, насколько прекращение действия указанных антикризисных мер будет влиять на денежно-кредитные условия.

Ввиду существенного снижения процентных ставок происходит адаптация финансовых институтов, предприятий и граждан к изменению условий на финансовом рынке. Продолжается подстройка сберегательных моделей, в том числе перераспределение средств между различными инструментами финансового рынка. Необходимо время, чтобы этот процесс проходил плавно, без создания рисков для граждан, предприятий и финансовых организаций.

Экономическая активность. Оперативные индикаторы экономической активности указывают на замедление восстановительного роста российской экономики, что во многом связано с динамикой внутреннего спроса. Ухудшение эпидемиологической обстановки негативно отражается на настроениях населения и бизнеса, что может повлиять и на спрос, и на предложение. Это может иметь как дезинфляционные, так и проинфляционные эффекты. Однако дезинфляционное давление, вызванное более слабым спросом, будет преобладать. С учетом этого фактора и данных за II—III кварталы Банк России пересмотрел вниз прогноз потребительского и инвестиционного спроса по итогам 2020 года. Вместе с тем в целом в 2020 году

российская экономика, по оценке Банка России, сократится на 4,0–5,0%, что несколько меньше, чем предполагалось в июльском прогнозе. Это преимущественно связано с менее значительным, чем ожидалось, сокращением экспорта.

В 2021 году прогнозируется восстановительный рост российской экономики на 3,0–4,0%. В 2022–2023 годах ВВП, по прогнозу, вырастет на 2,5–3,5 и 2,0–3,0% соответственно. На траекторию экономического роста значимое влияние будут оказывать предстоящая бюджетная консолидация, развитие ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, а также характер восстановления частного спроса в условиях возможного изменения поведения населения и бизнеса. Реализованное снижение ключевой ставки продолжит оказывать поддержку экономике как в текущем, так и в следующем году.

Инфляционные риски. В среднесрочной перспективе дезинфляционные риски по-прежнему преобладают над проинфляционными, хотя на краткосрочном горизонте проинфляционные риски несколько возросли.

Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с дальнейшим развитием ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабами возможных мер борьбы с ней и их влиянием на экономическую активность, а также скоростью восстановления мировой и российской экономики. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать устойчивые изменения в предпочтениях и поведении населения, в том числе возможное устойчивое повышение склонности к сбережению.

Краткосрочные проинфляционные риски в первую очередь связаны с усилением волатильности на глобальных рынках, в том числе под влиянием различных геополитических событий, что может отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях. Повышательное давление на цены также могут оказывать временно сохраняющиеся затруднения

в производственных и логистических цепочках, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса.

Сохраняется неопределенность относительно долгосрочных структурных последствий пандемии коронавируса для российской и мировой экономики, в частности масштаба снижения потенциала российской экономики. Значимое влияние на потенциал глобального роста также могут оказывать геополитические факторы, в том числе обострение торговых противоречий. Масштаб отклонения российской экономики от потенциала в свою очередь является определяющим фактором для среднесрочной динамики инфляции.

На среднесрочную динамику инфляции значимо влияет бюджетная политика. В базовом сценарии Банк России исходит из траектории бюджетной политики, отраженной в проекте Основных направлений бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов.

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.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 23 октября 2020 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 18 декабря 2020 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 23 октября 2020 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗА БАНКА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2019 (факт)	БАЗОВЫЙ			
		2020	2021	2022	2023
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	3,0	3,9–4,2	3,5–4,0	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	4,5	3,2–3,3	3,3–4,0	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	1,3	–(4,0–5,0)	3,0–4,0	2,5–3,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	2,4	–(6,2–7,2)	4,2–5,2	3,0–4,0	2,1–3,1
– домашних хозяйств	2,5	–(9,5–10,5)	5,3–6,3	3,7–4,7	2,5–3,5
Валовое накопление	3,8	–(7,8–10,8)	3,1–5,1	4,2–6,2	3,0–5,0
– основного капитала	1,5	–(7,8–9,8)	3,3–5,3	4,5–6,5	3,2–5,2
Экспорт	–2,3	–(5,1–7,1)	(–0,8)–1,2	3,6–5,6	2,0–4,0
Импорт	3,4	–(18,0–21,0)	3,9–5,9	8,4–10,4	4,9–6,9
Денежная масса в национальном определении	9,7	14–17	8–12	7–11	7–11
Требования банковской системы к экономике в рублях и иностранной валюте ¹	10,1	9–12	7–11	7–11	7–11
– к организациям	7,1	8–11	6–10	6–10	6–10
– к населению	19,0	13–16	12–16	10–14	10–14

¹ Под требованиями банковской системы к экономике подразумеваются все требования банковской системы к нефинансовым и финансовым организациям и населению в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением. Темпы прироста требований приведены с исключением эффекта валютной переоценки. Для исключения эффекта валютной переоценки прирост требований в иностранной валюте и драгоценных металлах пересчитывается в рубли по среднехронологическому курсу рубля к доллару США за соответствующий период.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ В РАМКАХ БАЗОВОГО СЦЕНАРИЯ²
(МЛРД ДОЛЛ. США, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2019 (факт)	БАЗОВЫЙ			
		2020	2021	2022	2023
Счет текущих операций	65	33	32	18	30
Торговый баланс	165	88	99	100	126
Экспорт	420	316	331	353	400
Импорт	255	228	232	253	274
Баланс услуг	–36	–14	–24	–38	–51
Экспорт	63	44	48	52	57
Импорт	99	59	71	90	109
Баланс первичных и вторичных доходов	–64	–41	–43	–44	–45
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	65	33	32	18	30
Финансовый счет (кроме резервных активов)	–4	49	30	17	11
Сектор государственного управления и центральный банк	–23	–4	–5	–4	–4
Частный сектор	19	53	35	20	15
Чистые ошибки и пропуски	–2	0	0	0	0
Изменение валютных резервов (“+” — рост, “–” — снижение)	66	–16	2	1	19
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	64	41	45	45	50

² В знаках шестого издания “Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции” (РПБ6). В финансовом счете “+” — чистое кредитование, “–” — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

23 октября 2020

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у ПАО АРКБ “Росбизнесбанк”

Банк России приказом от 23.10.2020 № ОД-1713* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного Российского Коммерческого Банка “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (рег. № 1405, г. Москва, далее — Росбизнесбанк). По величине активов кредитная организация занимала 338-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что Росбизнесбанк:

- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в том числе занижал величину необходимых к формированию резервов на возможные потери, в связи с чем регулятором в течение последних 12 месяцев неоднократно применялись к нему меры, в том числе вводились ограничения на привлечение денежных средств физических лиц;
- допускал нарушения законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация не обеспечивала своевременное направление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю.

Более 50% кредитного портфеля Росбизнесбанка представлено проблемными ссудами. Кроме того, на протяжении последнего года банк неоднократно завышал размер собственных средств, представляя в Банк России некорректный расчет капитала. На этом фоне Росбизнесбанком активно заключались непрозрачные сделки с аффилированной компанией, носившие нерыночный характер и направленные на трансформацию кредитного портфеля в целях сокрытия реального объема принимаемых кредитных рисков.

Выполнение требований регулятора о доформировании резервов на возможные потери и корректировке величины капитала выявило наличие в деятельности Росбизнесбанка основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что создало реальную угрозу интересам его кредиторов и вкладчиков.

В Росбизнесбанк назначена временная администрация Банка России³, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁴ либо ликвидатора⁵. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. Росбизнесбанк является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁶ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам), за исключением случаев, определенных главой 2.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Выплата вкладов производится государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05, а также на сайте Агентства в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/>) в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.10.2020.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

³ В соответствии с приказом Банка России от 23.10.2020 № ОД-1714.

⁴ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁵ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁶ Вкладчик — гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин, лицо без гражданства, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, или юридическое лицо, указанное в статье 5.1 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад и (или) которое является владельцем сберегательного сертификата, либо лицо, являющееся владельцем специального счета (специального депозита), предназначенного для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации.

23 октября 2020

Информация к Реестру кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг

В соответствии с пунктом 5.1 Указания Банка России от 06.11.2014 № 3439-У “О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг” Банк России информирует об изменении сокращенного фирменного наименования кредитной организации ПАО “Дальневосточный банк” (рег. № 843), признанной Банком России значимой на рынке платежных услуг и включенной в соответствующий реестр¹, на АО “Дальневосточный банк” 13.10.2020.

23 октября 2020

Банк России обратится в суд с иском о ликвидации ряда бывших страховщиков, лишенных лицензий

Банк России по результатам мониторинга установил, что ряд организаций, у которых отозваны все лицензии на страховую деятельность, не исключили из своих наименований слова “страхование”, “перестрахование”, “взаимное страхование”, “страховой брокер”, а также производные от них. По закону об организации страхового дела такие организации в течение 90 рабочих дней со дня отзыва всех лицензий должны принять решение о переименовании и внести соответствующие изменения в устав либо принять решение о своей ликвидации.

В связи с этим Банк России согласно требованиям закона подготовит обращения в суд о ликвидации следующих юридических лиц: Общество с ограниченной ответственностью “Страховая брокерская компания “Альтернатива плюс”, Некоммерческая корпоративная организация Потребительское общество взаимного страхования “Народные кассы”, Общество с ограниченной ответственностью “Страховой брокер “ТИСС”, Акционерное общество “Восточно-Сибирское железнодорожное акционерное страховое общество”.

23 октября 2020

Мария Тимошенко назначена директором Департамента закупок Банка России

Приказом Председателя Банка России с 23 октября 2020 года директором Департамента закупок Центрального банка Российской Федерации назначена Мария Тимошенко.

В структуре Банка России Мария Тимошенко работает более 20 лет. Ранее она занимала должность исполняющего обязанности директора Департамента закупок.

23 октября 2020

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “ВТБ Капитал – Жилая недвижимость 1” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 23 октября 2020 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “ВТБ Капитал – Жилая недвижимость 1” (рег. № 3163 от 03.06.2016) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

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 “СЕМЕЙНОЕ ПРАВО” (ИНН 6671344018; ОГРН 1116671001370) предписания от 23.09.2020 № ТЗ-2-11/23845.

¹ Реестр кредитных организаций, признанных Банком России значимыми на рынке платежных услуг, опубликован в “Вестнике Банка России” № 25 (2161) от 25.03.2020.

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 “ЦЕНТР ФИНАНСИРОВАНИЯ” (ИНН 2372001142; ОГРН 1112372001510) предписания от 08.09.2020 № ТЗ-2-11/22464.

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

Банк России 22 октября 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 “Микро-Деньги” (ОГРН 1135658007242).

26 октября 2020

О результатах проведенного временной администрацией обследования кредитной организации ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ”

Временная администрация по управлению ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” (далее — Банк), назначенная приказом Банка России от 24.07.2020 № ОД-1177 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе обследования кредитной организации установила обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности бывшего руководства и собственников Банка признаков действий, направленных на вывод ликвидных активов посредством кредитования заемщиков, не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

Информация о финансовых операциях, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного металла

Банк России 21 октября 2020 года выпустил в обращение памятные серебряные монеты:

- номиналом 2 рубля “Мореплаватель И.Ф. Крузенштерн, к 250-летию со дня рождения (19.11.1770)” серии “Выдающиеся личности России”;
- номиналом 3 рубля “75-летие создания ООН”.

Серебряные монеты номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925) и 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 33,0 и 39,0 мм соответственно.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “2 РУБЛЯ”, “3 РУБЛЯ”, дата: “2020 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- монеты “Мореплаватель И.Ф. Крузенштерн, к 250-летию со дня рождения (19.11.1770)” (каталожный № 5110-0165) расположен рельефный портрет И.Ф. Крузенштерна на фоне выполненного в технике лазерного матирования контурного изображения карты кругосветного плавания 1803—1806 гг.; сверху по окружности имеется надпись: “И.Ф. КРУЗЕНШТЕРН”, справа в две строки — годы жизни мореплавателя: “1770” и “1846”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 5,0 тыс. штук;

– монеты “75-летие создания ООН” (каталожный № 5111-0435) расположено рельефное изображение символа мира — голубя, несущего в клюве ветвь оливы, на фоне стилизованного изображения земного шара, состоящего из полированных и матированных участков; внизу — надпись в две строки: “75 ЛЕТ ООН”.

Боковая поверхность монеты рифленая.

Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

Выпущенные монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской



Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

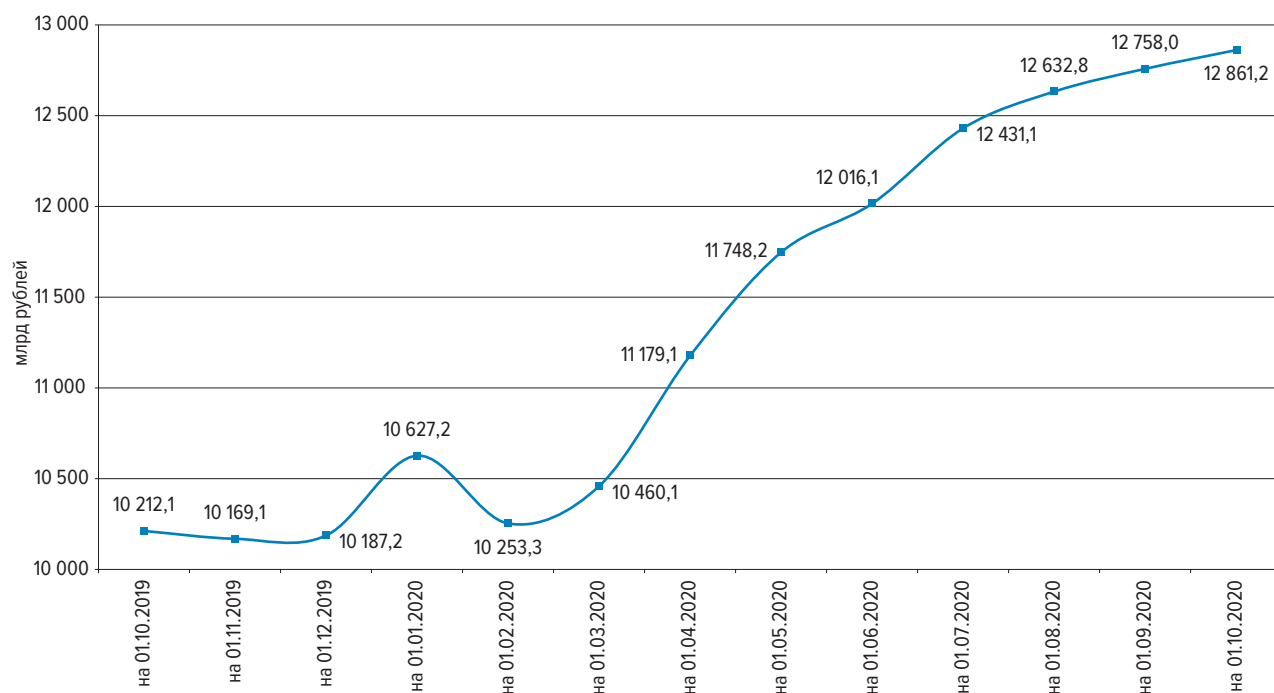
Наличное денежное обращение

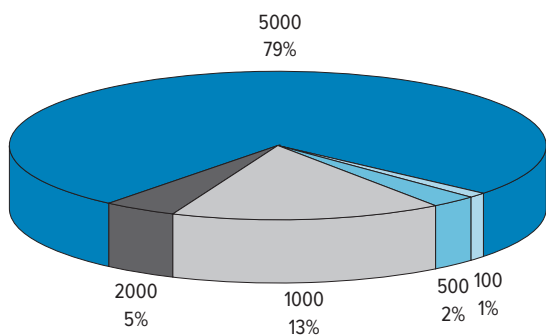
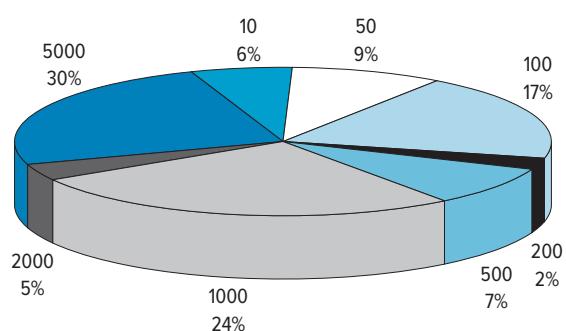
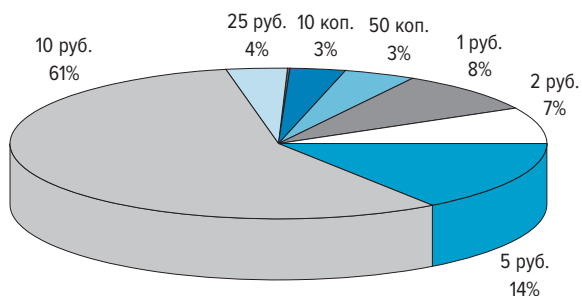
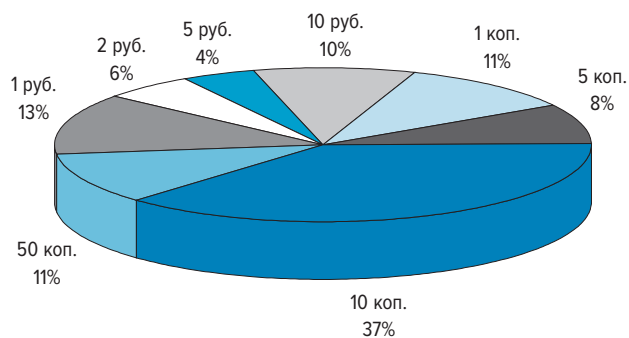
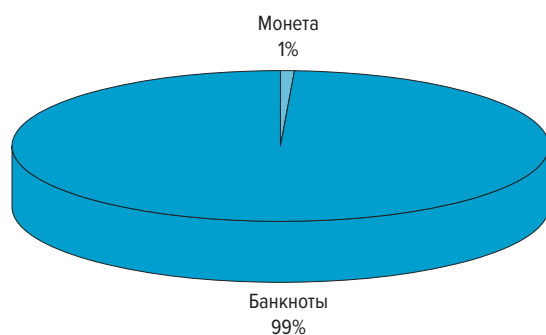
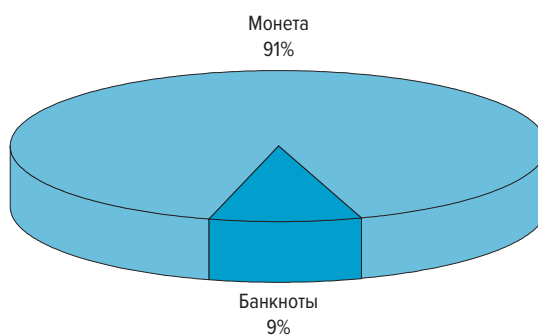
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 октября 2020 года

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

	Банкноты	Монета	Итого
Сумма, млрд руб.	12 750,1	111,1	12 861,2
Количество, млн экз.	6 627,3	68 717,8	75 345,1
Удельный вес по сумме, %	99,14%	0,86%	100,00%
Удельный вес по купюрам, %	8,80%	91,20%	100,00%
Изменение с 01.01.2020, млрд руб.	2 229,8	4,2	2 234,0
Изменение с 01.01.2020, %	21,2%	3,9%	21,0%

ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ
В ОБЩЕЙ СУММЕ БАНКНОТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКНОТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ МОНЕТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ МОНЕТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕЙ СУММЕ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ****Примечания.**

Удельный вес приведен с округлением.

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в III квартале 2020 года

В III квартале 2020 года в банковской системе Российской Федерации было выявлено 14 780 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 1). При этом количество выявленных поддельных банкнот увеличилось на 1,8% по сравнению с III кварталом 2019 года и составило 10 922 штуки. Среди выявленных подделок обнаружено 8655 поддельных пятитысячных банкнот, 1734 поддельные банкноты номиналом 1000 рублей, 383 поддельные двухтысячные банкноты. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 50 рублей (8) (рис. 2). Вместе с тем было выявлено 22 поддельные монеты номиналом 5 рублей и 3836 поддельных монет номиналом 10 рублей, из которых 3813 поддельных монет, имеющих идентичные признаки подделки, были выявлены среди сомнительных монет, поступивших на экспертизу в подразделение Банка России в Нижнем Новгороде от одного клиента.

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе и Приволжском федеральном округе (рис. 3).

Поддельных банкнот иностранных государств в III квартале 2020 года было выявлено 524 штуки, что на 20,1% меньше по сравнению с III кварталом 2019 года. Из них в июле обнаружено 159 подделок, в августе — 140, в сентябре — 225 (рис. 4). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (496). Поддельных банкнот евро обнаружено 20 штук. Кроме того, были обнаружены поддельные китайские юани (6), фунт стерлингов Соединенного Королевства (1) и японская иена (1) (см. таблицу).

РИСУНОК 1. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В III КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА, В ШТУКАХ

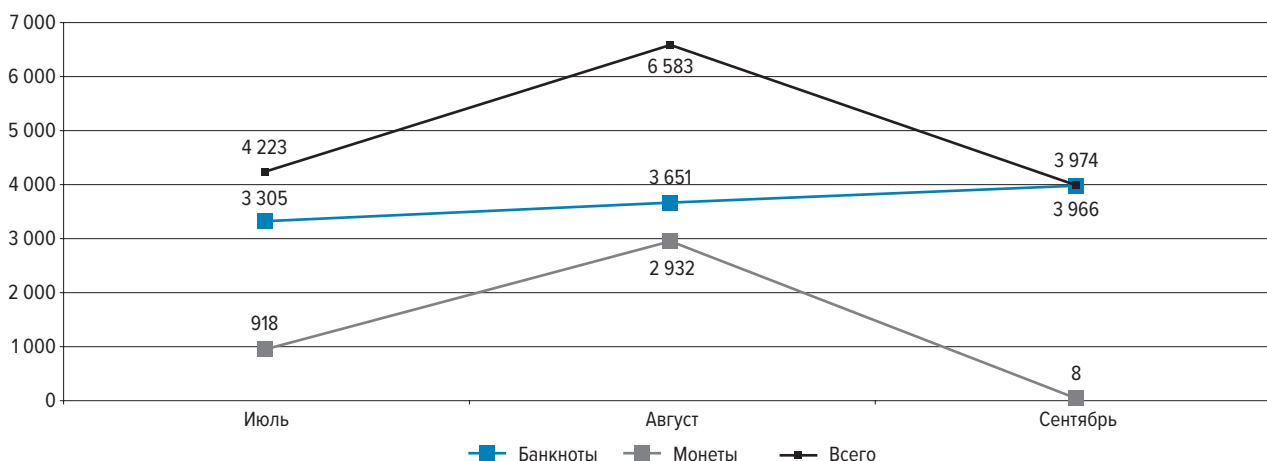


РИСУНОК 2. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В III КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА, В ШТУКАХ

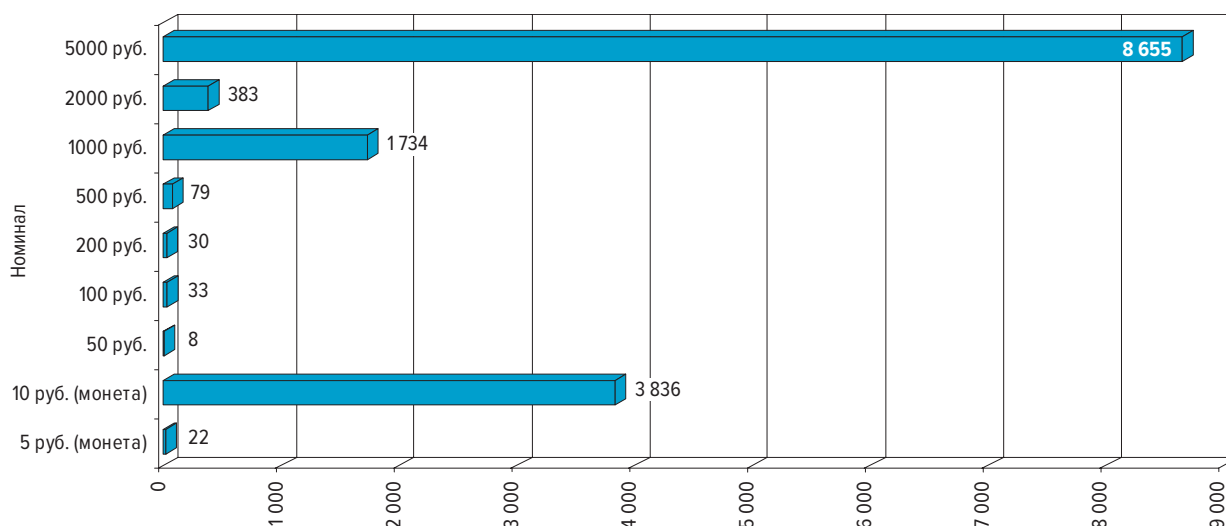
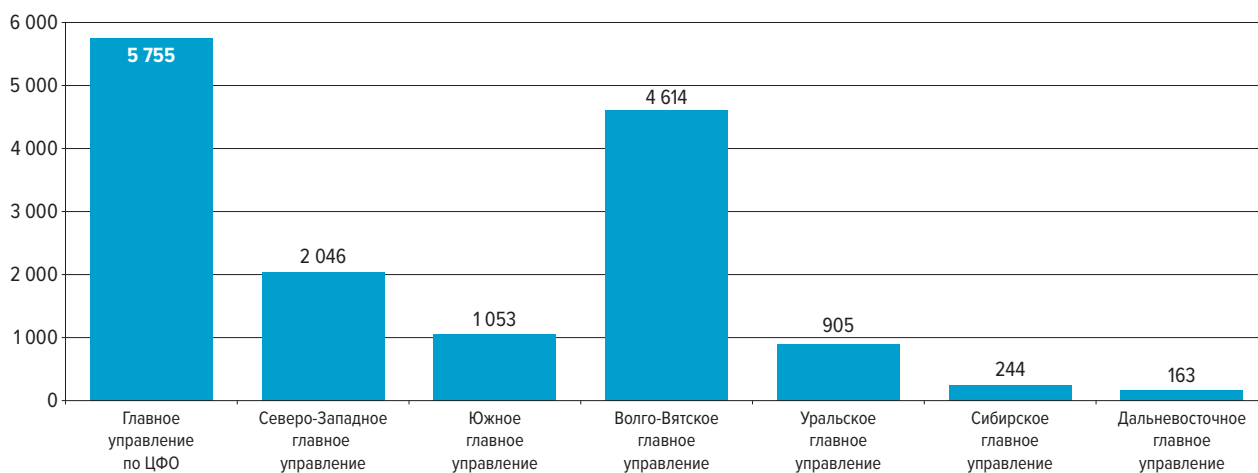
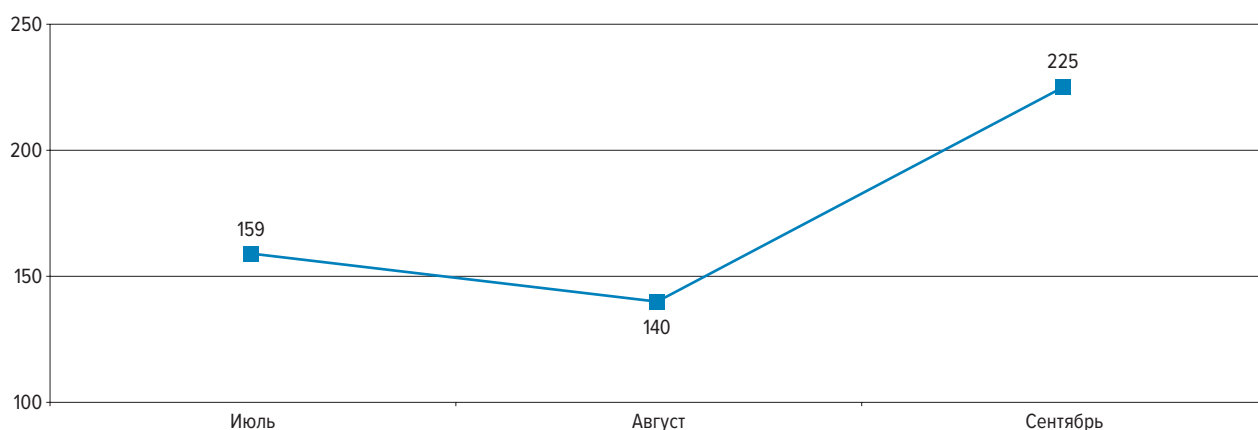


РИСУНОК 3. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В III КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ**РИСУНОК 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В III КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В III КВАРТАЛЕ 2020 ГОДА**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	496
Евро	20
Китайский юань	6
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	1
Японская иена	1
Всего поддельных банкнот	524

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

Кредитные организации

22 октября 2020 года

№ ОД-1708

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 2 октября 2020 года № ОД-1584

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение 1 к приказу Банка России от 2 октября 2020 года № ОД-1584 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ ТОПЛИВНО-ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (акционерное общество) АО “ТЭМБР-БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения:

с 21 октября 2020 года дополнить словами

“Лысенко Татьяна Александровна – главный эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

с 26 октября 2020 года дополнить словами

“Шевцов Руслан Станиславович – главный эксперт Отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

исключить слова

“Воронцова Евгения Леонидовна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

23 октября 2020 года

№ ОД-1713

ПРИКАЗ Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6,

6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 23 октября 2020 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) (регистрационный номер Банка России – 1405, дата регистрации – 11.03.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

23 октября 2020 года

№ ОД-1714

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) ПАО АРКБ “Росбизнесбанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189.26 и статьями 189.31, 189.32, 189.35 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) (регистрационный номер – 1405, дата регистрации – 11.03.1991) приказом Банка России от 23 октября 2020 года № ОД-1713

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 23 октября 2020 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) Тимохину Жанну Валерьевну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество).

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

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

7. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего

дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Приложение
к приказу Банка России
от 23 октября 2020 года № ОД-1714

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Российский Коммерческий Банк “Росбизнесбанк” (Публичное Акционерное Общество)

Руководитель временной администрации

Тимохина Жанна Валерьевна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

Шмырев Николай Юрьевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Акиншина Анна Витальевна — ведущий эксперт отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Гурова Светлана Игоревна — главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Афанасьева Светлана Федоровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Синельникова Наталия Николаевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Лукиянов Алексей Александрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Котенева Анастасия Борисовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дежанов Михаил Евгеньевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Савкин Петр Александрович — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Степанова Елена Александровна — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Маиров Алим Юрьевич — руководитель проекта второго отдела обеспечения безопасности ликвидационных процедур Департамента безопасности и защиты информации государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аллямов Ильдар Анясович — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Асметкин Евгений Алексеевич — ведущий эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Хамзин Ильяс Айдарович — ведущий эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации ООО “Банк “Майский” о выплате возмещения по вкладам

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 9 октября 2020 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК “МАЙСКИЙ” (далее — ООО “Банк “Майский”, банк), Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 1673, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 9 октября 2020 г. № ОД-1638.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов (с изменениями, вступившими в силу с 1 октября 2020 г.)**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”: <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов), подлежащих страхованию** (далее — вклады), в банке, но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться **с 20 октября 2020 г.** через **ПАО Банк “ФК Открытие”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Банк “ФК Открытие”** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи / ООО “Банк “Майский”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **ПАО Банк “ФК Открытие” — 8 (800) 444-44-00, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **ПАО Банк “ФК Открытие”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет продолжена через этот же либо иной банк-агент либо будет осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

ПАО Банк “ФК Открытие” осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики ООО “Банк “Майский”, имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4**.

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 15 000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении банка. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя (наследника) вкладчика — физического лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”**).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации Банк “Прохладный” ООО о выплате возмещения по вкладам

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 9 октября 2020 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Банк “Прохладный” (общество с ограниченной ответственностью) (далее — Банк “Прохладный” ООО, банк), Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций 874, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 9 октября 2020 г. № ОД-1640.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов (с изменениями, вступившими в силу с 1 октября 2020 г.)**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов)**, подлежащих страхованию

(далее — вклады), в банке, но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2, 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **20 октября 2020 г.** через **ПАО Сбербанк**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **ПАО Сбербанк** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи / Банк “Прохладный” ООО”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк — 8 (800) 555-55-50, Агентство — 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — юридического лица без доверенности, при личном обращении представляют **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **ПАО Сбербанк** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут продолжены через этот либо иной банк-агент либо будет осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Вкладчики — физические лица Банка “Прохладный” ООО, которые одновременно являются клиентами ПАО Сбербанк, могут обратиться с заявлением о выплате возмещения **в электронной форме** (без посещения офиса банка-агента) через **“Сбербанк Онлайн”**. Сервис доступен как в мобильном приложении для Android и IOS, так и в web-версии.

ПАО Сбербанк осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики Банка “Прохладный” ООО, имеющие право на выплату возмещения по указанным выше вкладам отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 15 000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении банка. В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию по вопросам получения сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, о порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика — физического

лица или правопреемника вкладчика — юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения, а также другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные) и на сайте Агентства (**раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”**).

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

По сообщению УФНС России по Московской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 21.10.2020 за № 2205004592990 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Холдинвестбанк” ООО КБ “Холдинвестбанк” (основной государственный регистрационный номер 1027739554743) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 16.10.2020 № ОД-1687 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Холдинвестбанк” ООО КБ “Холдинвестбанк” (регистрационный номер 2837).

СООБЩЕНИЕ**об исключении ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Коммерческого банка “Финанс Бизнес Банк” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Финанс Бизнес Банк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 520, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 268) в результате его реорганизации в форме присоединения к Публичному акционерному обществу МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ БАНК, ПАО МОСОБЛБАНК Правлением Агентства 22 октября 2020 г. (протокол № 93) принято решение об исключении с 19 октября 2020 г. указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 20 октября 2020 г. № 14-1-5/8520.

СООБЩЕНИЕ**об исключении ООО КБ “Холдинвестбанк” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Холдинвестбанк” ООО КБ “Холдинвестбанк” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций — 2837, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов — 630) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 26 октября 2020 г. (протокол № 95) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 21 октября 2020 г. на основании письма Банка России от 23 октября 2020 г. № 14-5-18/8670 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 21 октября 2020 г. № 2205004592990).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 16 по 22 октября 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	
	16.10.2020	19.10.2020	20.10.2020	21.10.2020	22.10.2020	значение	изменение ²
1 день	4,25	4,19	4,20	4,21	4,21	4,21	-0,01
от 2 до 7 дней	4,31			4,29	4,05	4,22	-0,01
от 8 до 30 дней				4,25		4,25	0,00
от 31 до 90 дней				4,60		4,60	0,00
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	
	16.10.2020	19.10.2020	20.10.2020	21.10.2020	22.10.2020	значение	изменение ²
1 день	4,21	4,16	4,17	4,20	4,19	4,19	-0,01
от 2 до 7 дней				4,29	4,03	4,16	-0,09
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	16.10.2020	19.10.2020	20.10.2020	21.10.2020	22.10.2020	значение	изменение ²
1 день	4,25	4,26	4,25	4,26	4,25	4,25	0,00
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 09.10.2020 по 15.10.2020, 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.
27.10.2020	Основной аукцион	1 неделя	28.10.2020	05.11.2020	1 390	1 083,1	221	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,22	1 083,1

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	20.10	21.10	22.10	23.10	24.10
1 австралийский доллар	55,2871	54,7790	54,5388	54,8122	54,6278
1 азербайджанский манат	45,8647	45,7787	45,3397	45,3684	45,0069
100 армянских драмов	15,8705	15,7957	15,6157	15,5917	15,4694
1 белорусский рубль	30,2994	30,3773	30,2716	30,2908	30,1953
1 болгарский лев	46,7535	46,8599	46,6947	46,7100	46,3014
1 бразильский реал	13,8009	13,8718	13,7418	13,7419	13,6721
100 венгерских форинтов	25,0765	25,0812	25,1608	25,0527	24,8769
1000 вон Республики Корея	68,3122	68,3432	67,9707	68,0251	67,8260
10 гонконгских долларов	10,0546 ²	10,0357 ²	99,3951	99,4579	98,6654
1 датская крона	12,2882	12,3154	12,2702	12,2756	12,1714
1 доллар США	77,9241	77,7780	77,0322	77,0809	76,4667
1 евро	91,3115	91,5603	91,3448	91,3563	90,4142
10 индийских рупий	10,6229	10,5936	10,4710	10,4818	10,3920
100 казахстанских тенге	18,1879	18,1347	18,0007	17,9869	17,8832
1 канадский доллар	59,1095	58,9853	58,7628	58,6702	58,2781
100 киргизских сомов	97,4051	95,0549	94,8296	95,3651	94,6720
1 китайский юань	11,6409	11,6424	11,5700	11,5577	11,4662
10 молдавских леев	45,8377	45,6980	45,1802	45,2485	44,9012
1 новый туркменский манат	22,2959	22,2541	22,0407	22,0546	21,8789
10 норвежских крон	83,5352	83,5173	83,6179	83,6563	82,9321
1 польский злотый	20,1022	19,9753	19,9555	19,9500	19,7946
1 румынский лей	18,7462	18,7951	18,7362	18,7344	18,5730
1 СДР (специальные права заимствования)	109,9797	110,0279	109,0676	109,4703	108,4810
1 сингапурский доллар	57,3857	57,3035	56,8503	56,8569	56,3914
10 таджикских сомони	75,5078	75,3663	74,6436	74,5824	74,0956
10 турецких лир	98,7131	98,4719	98,3369	98,6964	95,9155
10 000 узбекских сумов	75,1076	75,0029	74,3411	74,3181	73,7953
10 украинских гривен	27,4605	27,4209	27,2699	27,2793	27,0369
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	101,2234	100,6836	100,5116	101,2226	100,1943
10 чешских крон	33,5165	33,6170	33,5725	33,5076	33,3333
10 шведских крон	88,2733	88,1987	88,2334	88,1106	87,3865
1 швейцарский франк	85,3121	85,5455	85,1749	85,0220	84,4936
10 южноафриканских рэндов	47,2482	47,1382	46,9042	47,3647	47,2451
100 японских иен	73,9528	73,6848	73,4269	73,6946	73,1004

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

² За 1 гонконгский доллар.

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
20.10.2020	4785,15	62,23	2184,64	5874,97
21.10.2020	4767,05	61,59	2138,03	5876,45
22.10.2020	4752,55	61,97	2169,54	5943,94
23.10.2020	4750,35	61,74	2210,56	5957,61
24.10.2020	4697,13	60,87	2192,95	5853,59

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2020 года
Регистрационный № 60387

11 июня 2020 года

№ 5475-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П

На основании статей 11¹, 11¹⁻² и 11³ 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, № 52, ст. 7825), статей 61 и 76⁹⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), статей 32¹ и 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2020, № 17, ст. 2727), статей 4¹, 6² и 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2020, № 24, ст. 3755), статей 38, 38¹ и 38² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2019, № 49, ст. 6953), статей 4¹⁻¹, 4³ и 4⁴ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2019, № 49, ст. 6953):

1. Внести в Положение Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П “О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения

акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации о направленном предписании (об отмене предписания)”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50420, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова “микрофинансовые компании” заменить словами “микрофинансовые организации”.

1.2. В пункте 1.2:

подпункт 1.2.1 изложить в следующей редакции:
“1.2.1. При выявлении фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации:

членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (за исключением микрокредитной компании);

лица, осуществляющего (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа финансовой организации;

лица, осуществляющего (в том числе временно) функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании;

лица, осуществляющего (в том числе временно) функции руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов,

паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании;

лиц, на которых возложены отдельные обязанности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;

лиц, занимающих (в том числе временно) должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) или ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должности контролера (руководителя службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда или контролера (руководителя службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, должность сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (за исключением микрокредитной компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Рекомендуемый образец предписания приведен в приложении 1 к настоящему Положению. При необходимости предписание может быть дополнено иной информацией.”;

в абзаце шестом подпункта 1.2.2 слова “микрофинансовой компанией” заменить словами “микрофинансовой организацией”;

абзац первый подпункта 1.2.3 изложить в следующей редакции:

“1.2.3. При выявлении нарушения требований о получении согласия (предварительного согласия или последующего одобрения) на приобретение и (или) получение в доверительное управление

(далее — приобретение) более 10 процентов акций (долей) финансовой организации (за исключением микрокредитной компании) или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации (за исключением микрокредитной компании), владеющих более чем 10 процентами ее акций (долей), лицами, указанными в:”;

подпункт 1.2.4 изложить в следующей редакции:

“1.2.4. При выявлении:

в соответствии с частью одиннадцатой статьи 61 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации физических и (или) юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц, и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа этих юридических лиц;

неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой организации (акциями негосударственного пенсионного фонда), распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой организации (более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал негосударственного пенсионного фонда), и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица;

фактов непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой репутации юридических лиц, и (или) о деловой репутации единоличного исполнительного органа юридических лиц, и (или) о деловой репутации физических лиц, перечисленных в абзаце втором настоящего подпункта.

Предписание направляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению. При необходимости предписание может быть дополнено иной информацией.”.

1.3. В пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“1.3. Предписания, указанные в подпунктах 1.2.1 и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, направляются Банком России в соответствующую финансовую организацию.”;

абзацы второй и третий признать утратившими силу.

1.4. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

“1.8. Финансовые организации направляют в Банк России и получают от Банка России предусмотренные настоящим Положением документы (информацию) на бумажном носителе и (или) в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).”.

1.5. В пункте 2.5:

в абзаце третьем слова “руководителю (уполномоченному представителю)” заменить словами “лицу, уполномоченному выступать от имени”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“определяемый в соответствии с пунктами 4.2 и 4.3 Указания Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659.”;

в абзаце седьмом слова “руководитель или иное уполномоченное лицо” заменить словами “лицо, уполномоченное выступать от имени”.

1.6. В пункте 3.1:

в абзаце шестом слова “руководителем или иным уполномоченным лицом юридического лица” заменить словами “лицом, уполномоченным выступать от имени юридического лица,”;

в абзаце седьмом слова “его руководителем или иным уполномоченным лицом” заменить словами “лицом, уполномоченным выступать от его имени”.

1.7. Приложения 1 и 3 изложить в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2020.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 11 июня 2020 года № 5475-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 декабря 2017 года № 621-П”

“Приложение 1

к Положению Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П
“О порядке направления Банком России предписаний
в связи с несоответствием квалификационным требованиям
и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка
приобретения акций (долей), установления контроля в отношении
акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением
неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц,
которым направляются копии предписаний, порядке доведения
до сведения акционеров (участников) финансовых организаций
информации о получении копий предписания и акта об отмене
предписания, порядке определения в связи с направлением
предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей)
кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания,
уведомления об исполнении предписания, а также
о порядке размещения на официальном сайте Банка России
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”
информации о направленном предписании (об отмене предписания)”

(Рекомендуемый образец)

(название должности; фамилия, имя, отчество (последнее при наличии):

председателя совета директоров (наблюдательного совета) — при направлении предписания с требованием о замене единоличного исполнительного органа или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, за исключением председателя совета директоров (наблюдательного совета);

лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, — при направлении предписания с требованием о замене председателя совета директоров (наблюдательного совета) или должностного лица, не являющегося единоличным исполнительным органом финансовой организации;

лица, осуществляющего функции заместителя единоличного исполнительного органа, — при направлении предписания с требованием о замене единоличного исполнительного органа некредитной финансовой организации, если у некредитной финансовой организации отсутствует совет директоров (наблюдательный совет)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(адрес)

ПРЕДПИСАНИЕ

от _____ № _____

Центральным банком Российской Федерации выявлено несоответствие

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), наименование должности, которое занимает лицо, либо указание на то, что лицо является членом совета директоров (наблюдательного совета)

квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации либо неисполнение финансовой организацией обязанностей, установленных

(указываются статья (ее пункт или часть) федерального закона, которой установлены обязанности финансовой организации, и наименование этого федерального закона)

В ОТНОШЕНИИ _____

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), наименование должности, которое занимает лицо, либо указание на то, что лицо является членом совета директоров (наблюдательного совета)

В связи с этим на основании _____
(указывается статья (ее пункт или часть) федерального закона, которой установлена обязанность Банка России по направлению предписания)

_____ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

предписывается в срок не более _____
(указывается количество календарных дней)

со дня получения настоящего предписания:

заменить указанное должностное лицо и (или) члена совета директоров (наблюдательного совета);
прекратить временное исполнение должностных обязанностей

_____;
(указывается должность, по которой должно быть прекращено временное исполнение должностных обязанностей)

лишить должностное лицо права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах _____

_____ (полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, наименование филиала кредитной организации, порядковый номер филиала кредитной организации, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации (филиала))

Основанием (основаниями), свидетельствующим (свидетельствующими) о несоответствии лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, является (являются):

_____ (указывается ссылка на положения соответствующего федерального закона, в соответствии с которыми лицо признается не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации)

_____ (наименование должности служащего Банка России)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

МП”.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 11 июня 2020 года № 5475-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 декабря 2017 года № 621-П”

“Приложение 3

к Положению Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П
“О порядке направления Банком России предписаний
в связи с несоответствием квалификационным требованиям
и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка
приобретения акций (долей), установления контроля в отношении
акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением
неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц,
которым направляются копии предписаний, порядке доведения
до сведения акционеров (участников) финансовых организаций
информации о получении копий предписания и акта об отмене
предписания, порядке определения в связи с направлением
предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей)
кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания,
уведомления об исполнении предписания, а также
о порядке размещения на официальном сайте Банка России
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”
информации о направленном предписании (об отмене предписания)”

(Форма)

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица,
адрес его места жительства)

либо

(название должности; фамилия, имя, отчество (последнее при наличии):
председателя совета директоров (наблюдательного совета);
лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой
организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой
организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные
наименования; для некредитной финансовой организации — основной
государственный регистрационный номер; для кредитной организации —
регистрационный номер, присвоенный Банком России)

(адрес)

ПРЕДПИСАНИЕ

от _____ № _____

Центральным банком Российской Федерации (Банком России) выявлены неудовлетворительное финансовое положение, и (или) факты неудовлетворительной деловой репутации, и (или) факты непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) деловой репутации

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица,
полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование юридического лица;
для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии)
фирменные наименования; для некредитной финансовой организации — основной государственный
регистрационный номер; для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

1. являющегося владельцем _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер,
присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

либо лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

владеющего единолично (в составе группы лиц) _____
(указывается размер доли)

акций (долей) _____;
(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

2. имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договором или иным соглашением, распоряжаться _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования и основной государственный регистрационный номер некредитной финансовой организации)

3. занимающего должность единоличного исполнительного органа

_____;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, — полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

являющегося владельцем более _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____;
(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

либо лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

_____;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации регистрационный номер, присвоенный Банком России)

владеющего единолично (в составе группы лиц) _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____;
(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

либо лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договором или иным соглашением, распоряжаться _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования и основной государственный регистрационный номер некредитной финансовой организации)

Основанием (основаниями), свидетельствующим (свидетельствующими) о неудовлетворительном финансовом положении и (или) о несоответствии требованиям к деловой репутации, является (являются):

_____;
(указываются основные факты, свидетельствующие о неудовлетворительном финансовом положении, либо ссылка на положения соответствующего федерального закона, в соответствии с которыми деловая репутация признается неудовлетворительной)

В связи с этим на основании _____
(указывается статья (ее пункт или часть) федерального закона, которой установлена обязанность Банка России по направлению предписания)

в срок не более _____ со дня получения настоящего предписания
(указывается количество календарных дней)

надлежит:

1) устранить указанные нарушения;

2) уменьшить участие в уставном капитале _____

_____ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации;
для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер;
для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

до размера, не превышающего 10 процентов ее акций (долей);

3) совершить сделку (сделки), направленную (направленные) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) _____

_____ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации;
для некредитной финансовой организации — основной государственный регистрационный номер,
для кредитной организации — регистрационный номер, присвоенный Банком России)

Уведомление в письменном виде в произвольной форме об исполнении предписания должно быть направлено в соответствии с требованиями (в том числе в срок), установленными Положением Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П "О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомлении об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информации о направленном предписании (об отмене предписания)".

_____ (наименование должности служащего Банка России)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

МП".

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 сентября 2020 года
Регистрационный № 60135

23 июня 2020 года

№ 5486-У

УКАЗАНИЕ
О порядке представления Банку России
некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств
по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка,
расположенных за пределами территории Российской Федерации

Настоящее Указание на основании абзаца пятого части 7 статьи 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2019, № 52, ст. 7775) и статьи 76⁶ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738) устанавливает порядок представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами.

1. Некредитные финансовые организации, представляющие в соответствии с Правилами представления юридическими лицами — резидентами и индивидуальными предпринимателями — резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 года № 819 “Об утверждении Правил представления юридическими лицами — резидентами и индивидуальными предпринимателями — резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 2, ст. 188; 2020, № 17, ст. 2769) (далее — постановление Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 года № 819), налоговым органам по месту своего учета отчеты о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации (далее соответственно — отчитывающиеся организации, отчеты), должны одновременно представлять Банку России:

отчеты;

документы (в том числе выписки или иные документы, выданные банком или иной организацией финансового рынка в соответствии с законодательством государства, в котором зарегистрирован банк или иная организация финансового рынка), подтверждающие сведения, указанные в отчетах (далее — подтверждающие документы).

Отчеты и подтверждающие документы должны представляться в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя отчитывающейся организации — юридического лица или индивидуального предпринимателя (далее — электронный документ), в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).

2. Отчитывающиеся организации должны представлять Банку России отчеты в виде файла, сформированного с использованием программного обеспечения, размещенного на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” для заполнения отчета.

3. Отчитывающиеся организации, являющиеся управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховыми организациями, обществами взаимного страхования, страховыми брокерами, акционерными инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли, клиринговыми организациями, лицами, осуществляющими функции центрального контрагента, и кредитными рейтинговыми агентствами, должны формировать файлы в виде показателей в разрезе групп аналитических признаков, приведенных в приложении к настоящему Указанию.

Иные отчитывающиеся организации должны формировать файлы в виде табличной формы, установленной в приложении к Правилам представления юридическими лицами — резидентами и

индивидуальными предпринимателями — резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 года № 819.

4. В случаях, предусмотренных пунктом 10 Правил представления юридическими лицами — резидентами и индивидуальными предпринимателями — резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2005 года № 819, отчитывающиеся организации должны представлять Банку России исправленные (уточненные) отчеты и подтверждающие документы не позднее дня представления исправленных

(уточненных) отчетов и подтверждающих документов в налоговые органы по месту своего учета в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия.

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

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 27 декабря 2018 года № 5047-У “О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 января 2019 года № 53572.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.10.2020.

Приложение
к Указанию Банка России
от 23 июня 2020 года № 5486-У

“О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации”

Показатели в разрезе групп аналитических признаков

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
1	Код налогового органа ¹		nfo-dic:Nom_nalog_org_YUL_IP_rezid
2	Номер корректировки ²		nfo-dic:NomerKorrektirovki
3	Полное наименование юридического лица — резидента (ФИО ³ индивидуального предпринимателя — резидента)		nfo-dic:Poln_naim_YUL_fio_IP_rezid
4	ОГРН (ОГРНИП) ⁴		nfo-dic:OGRN_YUL_OGRNIP_IP_rezid
5	ИНН ⁵		nfo-dic:INN_YUL_IP_reziden
6	КПП ⁶		nfo-dic:KPP_YUL_IP_reziden
7	Наименование филиала, представительства или иного подразделения юридического лица — резидента, расположенного за пределами территории Российской Федерации		nfo-dic:Naim_podraz_YUL_rezid_vne_RF
8	Место нахождения филиала, представительства или иного подразделения юридического лица — резидента, расположенного за пределами территории Российской Федерации		nfo-dic:Mest_nax_podraz_YUL_rezid_vne_RF
9	Код страны ⁷		nfo-dic:Kod_stranEnumerator
10	Номер контактного телефона юридического лица — резидента / ИП — резидента		nfo-dic:Nomer_tel_org
11	Лицо, подтверждающее достоверность и полноту сведений		nfo-dic:Licz_podtverzhd_dostovern_polnotu_svedenEnumerator
11 (a)		1 — руководитель юридического лица — резидента	mem-int:Rukovod_YUL_rezidentMember
11 (b)		2 — уполномоченный представитель резидента	mem-int:Upolnomoch_predstavit_rezidentMember
11 (c)		3 — индивидуальный предприниматель — резидент	mem-int:IP_rezidentMember
12	ФИО руководителя или представителя резидента		nfo-dic:FIO_podpisanta
13	ИНН руководителя или представителя резидента		nfo-dic:INN_licza_podtverzhd_svedeniya
14	Номер контактного телефона		nfo-dic:Telefon
15	Дата составления отчета		nfo-dic:Dat_sostav_otchet
16	Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя		nfo-dic:Naim_rekv_dok_podtverzhd_polnomoch_predstavit

Сведения о счете (вкладе) в банке, иной организации финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
17	Тип организации		nfo-dic:Tip_orgEnumerator
17 (a)		1 — банк	mem-int:bankMember
17 (b)		2 — иная организация финансового рынка	mem-int:inaya_org_frMember
18	Наименование (в латинской транскрипции)		nfo-dic:Naim
18.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
19	БИК ⁸ или CODE (SWIFT) ⁹		nfo-dic:BIK_SWIFT
19.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
20	Номер налогоплательщика (его аналог), присвоенный налоговым органом (иным уполномоченным органом) в иностранном государстве (территории), налоговым резидентом которого является банк или организация финансового рынка		nfo-dic:RegNomer
20.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
21	Полный адрес (в латинской транскрипции)		nfo-dic:Poln_adres
21.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
22	Код страны ¹⁰		nfo-dic:Kod_stranEnumerator
22.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
23	Номер счета		nfo-dic:Nom_schet
23.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
24	Дата открытия счета		nfo-dic:Dat_otkr_schet
24.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
25	Дата закрытия счета		nfo-dic:Dat_zakryt_schet
25.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
26	Дата договора		nfo-dic:Dat_dog_bank_schet
26.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
27	Номер договора		nfo-dic:Nomer_dog_bank_schet
27.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
28	Дата выдачи разрешения Банка России, на основании которого открыт счет в банке за пределами территории Российской Федерации, если счет открыт на основании разрешения		nfo-dic:Dat_razreshen_BR
28.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
29	Номер разрешения Банка России, на основании которого открыт счет в банке за пределами территории Российской Федерации, если счет открыт на основании разрешения		nfo-dic:Nomer_razreshen_BR

1	2	3	4
29.1		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
30	Код валюты счета ¹¹		nfo-dic:Kod_valEnumerator
30.1		Идентификатор кода валюты	dim-int:Denezhnye_sredstvaTaxis
30.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
31	Остаток средств на счете на начало отчетного периода (на конец отчетного периода)		nfo-dic:Ostat_sredst_na_schet
31.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
31.2		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
32	Зачислено средств за отчетный период		nfo-dic:Zachisl_sredst
32.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
32.2		Код вида операции	dim-int:Kod_Vid_OperacziiAxis
32.3		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis
33	Списано средств за отчетный период		nfo-dic:Spisan_sredst
33.1		Код валюты	dim-int:Kod_ValyutyAxis
33.2		Код вида операции ¹²	dim-int:Kod_Vid_OperacziiAxis
33.3		Идентификатор счета	dim-int:Rek_kred_org_i_schetaTaxis

¹ Код налогового органа юридического лица — резидента и индивидуального предпринимателя — резидента по месту его учета либо постановки на учет в качестве крупнейших налогоплательщиков, в который представлен отчет.

² 0 — первичный документ; 1, 2, 3 и так далее — уточненный документ; 999 — отмена сообщения.

³ Фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) указываются в соответствии с документом, удостоверяющим личность гражданина.

⁴ Основной государственный регистрационный номер юридического лица — резидента (основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя).

⁵ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁶ Код причины постановки на учет.

⁷ Код страны места нахождения филиала, представительства или иного подразделения юридического лица — резидента, расположенного за пределами территории Российской Федерации, указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) (цифровой код).

⁸ Банковский идентификационный код.

⁹ Свифт (SWIFT — Society of Worldwide Interbank Financial Telecommunications) — автоматизированная система осуществления международных денежных расчетов и платежей с использованием компьютеров и межбанковских телекоммуникаций.

¹⁰ Код страны указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) (цифровой код).

¹¹ Код валюты счета указывается в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ).

¹² Код вида валютной операции указывается в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России от 16 августа 2017 года № 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 31 октября 2017 года № 48749, 7 декабря 2017 года № 49152, 17 сентября 2018 года № 52167.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 8 октября 2020 года
Регистрационный № 60303

17 августа 2020 года

№ 5533-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений, связанных с применением Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 30, ст. 4738) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 августа 2020 года № 18):

1. Внести в нормативные акты Банка России следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.4¹ Положения Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39326, 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, изложить в следующей редакции:

“1.4¹. Некредитными финансовыми организациями, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля

Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяется Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля

2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, должны применять Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года с 1 января 2023 года. В случае если негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией или обществом взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”.

1.2. Абзац первый подпункта 2.3.5 пункта 2.3 Положения Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2015 года № 39399, 15 декабря 2016 года № 44742, 7 сентября 2017 года № 48108, изложить в следующей редакции:

“2.3.5. Страховщики, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов

Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее — МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), должны применять Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября

2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, с 1 января 2023 года. В случае если страховщиком, соответствующим критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”.

1.3. Абзац второй пункта 1.3¹ Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39330, 20 декабря 2016 года № 44834, 5 сентября 2017 года № 48082, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, изложить в следующей редакции:

“Некредитными финансовыми организациями, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом

Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяется МСФО (IFRS) 9. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, должны применять МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. В случае если негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией или обществом взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”.

1.4. Абзац второй пункта 1.4¹ Положения Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 29 октября 2015 года № 39528, 20 декабря 2016 года № 44836, 5 сентября 2017 года № 48081, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, изложить в следующей редакции:

“Некредитными финансовыми организациями, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации

от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяется МСФО (IFRS) 9. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, должны применять МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. В случае если негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией или обществом взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”

1.5. Абзац третий пункта 6.2 Положения Банка России от 5 октября 2015 года № 496-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 октября 2015 года № 39570, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября

2019 года № 56612, изложить в следующей редакции:

“Настоящее Положение негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее – МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), должны применять с 1 января 2023 года. В случае если негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией или обществом взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении настоящего Положения в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”

1.6. Абзац восьмой пункта 1.6¹ Положения Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П

“Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39881, 20 декабря 2016 года № 44835, 6 сентября 2017 года № 48090, 7 сентября 2017 года № 48108, 25 ноября 2019 года № 56612, изложить в следующей редакции:

“Некредитными финансовыми организациями, кроме негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и обществ взаимного страхования, соответствующих критериям, установленным пунктом 20В Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 4 “Договоры страхования”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2017 года № 50н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46773 (далее — МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”), применяется МСФО (IFRS) 9. Негосударственные пенсионные фонды, страховые организации и

общества взаимного страхования, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, должны применять МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. В случае если негосударственным пенсионным фондом, страховой организацией или обществом взаимного страхования, соответствующими критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”.

1.7. Абзац первый пункта 6.2¹ Положения Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 ноября 2015 года № 39880, 15 декабря 2016 года № 44734, 7 сентября 2017 года № 48108, изложить в следующей редакции:

“6.2¹. Фонды, соответствующие критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, должны применять Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации

Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832, с 1 января 2023 года. В случае если Фондом, соответствующим критериям, установленным пунктом 20В МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования”, принимается решение о применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, указанное решение должно быть отражено в учетной политике.”.

1.8. Пункт 1.6 Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748, 27 июля 2017 года № 47550, 7 сентября 2017 года № 48108, 30 июля 2019 года № 55452, изложить в следующей редакции:

“1.6. Страховщик вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, и в случае принятия указанного решения должен отразить его в учетной политике.”.

1.9. Пункт 1.6 Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40832, 15 декабря 2016 года № 44747, 27 июля 2017 года № 47540, 7 сентября 2017 года № 48108, 30 июля 2019 года № 55445, изложить в следующей редакции:

“1.6. Негосударственный пенсионный фонд вправе принять решение о применении МСФО (IFRS) 9 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся до 1 января 2023 года, и в случае принятия указанного решения должен отразить его в учетной политике.”.

1.10. В пункте 3 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4113-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 488-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44735, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.11. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4114-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 502-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44734, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.12. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 5 сентября 2016 года № 4127-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44748, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.13. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 6 сентября 2016 года № 4130-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 4 сентября 2015 года № 491-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года № 44742, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.14. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 31 октября 2016 года № 4173-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 декабря 2016 года

№ 44747, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.15. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4179-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44834, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.16. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4180-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44836, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.17. В абзаце втором пункта 2 и пункте 3 Указания Банка России от 7 ноября 2016 года № 4181-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 декабря 2016 года № 44835, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.18. В пункте 3 Указания Банка России от 22 мая 2017 года № 4379-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 июля 2017 года № 47550, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.19. В пункте 3 Указания Банка России от 22 мая 2017 года № 4381-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 июля 2017 года № 47540, 7 сентября 2017 года № 48108, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.20. В Положении Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781, 25 ноября 2019 года № 56612:

в абзаце четвертом пункта 4.6 слова “2021 года” заменить словами “2023 года”;

в пункте 9.3 слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.21. В пунктах 2 и 4 Указания Банка России от 8 июля 2019 года № 5190-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2019 года № 55452, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

1.22. В пунктах 2 и 4 Указания Банка России от 8 июля 2019 года № 5191-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2019 года № 55445, слова “2021 года” заменить словами “2023 года”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 31 декабря 2020 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.10.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2020 года
Регистрационный № 60389

14 сентября 2020 года

№ 5544-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского
учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”

На основании части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149):

1. Внести в Положение Банка России от 22 марта 2018 года № 635-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50781, 25 ноября 2019 года № 56612, следующие изменения.

1.1. Пункты 2.5 и 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.5. Арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета активы в форме права пользования, относящиеся к группе основных средств, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания с применением моделей учета, предусмотренных пунктами 29, 34 и 35 МСФО (IFRS) 16.

2.6. При применении к активам в форме права пользования модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета корректировку на сумму переоценки обязательства по договору аренды, предусмотренную пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.

Начисление амортизации по активу в форме права пользования арендатор должен отражать на счетах бухгалтерского учета в течение периода амортизации, устанавливаемого арендатором с соблюдением требований пункта 32 МСФО (IFRS) 16.

Начисление амортизации по активу в форме права пользования арендатор, за исключением арендатора, принявшего решение о применении Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года № 49203, 14 января 2019 года № 53337, 17 июня 2019 года № 54943, 25 ноября 2019 года № 56612

(далее – Положение Банка России № 612-П), должен отражать бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” по символу 55302 “Амортизация по активам в форме права пользования” отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) в соответствии:

с приложениями 1–4 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2015 года № 39282, 8 июня 2016 года № 42473, 20 декабря 2016 года № 44832, 13 ноября 2017 года № 48865, 13 апреля 2018 года № 50764, 25 ноября 2019 года № 56612;

с частями V–VIII приложения 2 к Положению Банка России от 24 марта 2020 года № 713-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 апреля 2020 года № 58153,

Кредит счета № 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”.

Начисление амортизации по активу в форме права пользования арендатор, принявший решение о применении Положения Банка России № 612-П, должен отражать бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” по символу 55302 “Амортизация по активам в форме права пользования” ОФР в соответствии с приложением 2 к Положению Банка России № 612-П

Кредит счета № 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду”.

Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета убытка от обесценения арендатор должен проверять актив в форме права пользования на обесценение на конец каждого годового отчетного периода в соответствии с пунктами 59–64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 “Обесценение активов”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н

“О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396) (далее — МСФО (IAS) 36).”.

1.2. В абзаце восьмом пункта 2.12 слова “Не позднее последнего дня месяца” заменить словами “Не реже чем на последний календарный день каждого месяца”.

1.3. Главу 2 дополнить пунктом 2.14 следующего содержания:

“2.14. Арендатор, относящийся к экономическим субъектам, имеющим право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с частью 4 статьи 6 Федерального закона “О бухгалтерском учете” (далее — арендатор, применяющий упрощенные способы ведения бухгалтерского учета), должен отражать на счетах бухгалтерского учета договоры аренды в соответствии с его учетной политикой одним из следующих способов:

в качестве активов в форме права пользования в соответствии с пунктами 2.1—2.11 настоящего Положения;

в качестве расходов, если арендатором, применяющим упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, соблюдаются условия, предусмотренные пунктом 12 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 “Бухгалтерский учет аренды”, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 года № 208н “Об утверждении

Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 “Бухгалтерский учет аренды”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2018 года № 53162, и принято решение о неприменении требований пунктов 2.1—2.11 настоящего Положения.

В случае если арендатор применяет способ отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды, установленный абзацем третьим настоящего пункта, арендатор должен отражать расходы по договорам аренды бухгалтерской записью:

Дебет счета № 71802 “Расходы, связанные с обеспечением деятельности” в ОФР по символу 55401 “Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость”

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” или счета № 60314 “Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям”.

В случае если арендатор применяет способ отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды, установленный абзацем третьим настоящего пункта, арендатор должен отражать стоимость базовых активов, полученных по договорам аренды, бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91507 “Основные средства, полученные по договорам аренды” или счета № 91508 “Другое имущество, полученное по договорам аренды”.

1.4. Пункт 5.1 изложить в следующей редакции:

“5.1. Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров аренды инвестиционного имущества, классифицируемых как операционная аренда, арендодатель должен осуществлять в соответствии с требованиями главы 4 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года № 492-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2015 года № 39335, 21 декабря 2016 года № 44851, 17 июня 2019 года № 54944, 25 ноября 2019 года № 56612, за исключением арендодателя, принявшего решение о применении Положения Банка России № 612-П.

Арендодатель, принявший решение о применении Положения Банка России № 612-П, должен

отражать на счетах бухгалтерского учета договоры аренды инвестиционного имущества, классифицируемые как операционная аренда, в соответствии с требованиями главы 10 Положения Банка России № 612-П.”.

1.5. Абзацы второй и третий пункта 6.2, абзац восьмой пункта 6.3, абзац четвертый пункта 6.4, абзац четвертый пункта 6.5, пункты 9.4 и 9.5 признать утратившими силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол

заседания Совета директоров Банка России от 9 сентября 2020 года № ПСД-19) вступает в силу с 1 января 2022 года, за исключением абзаца восьмого подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания.

Абзац восьмой подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2023 года.

Абзац седьмой подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Указания действует по 31 декабря 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2020 года
Регистрационный № 60388

14 сентября 2020 года

№ 5546-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”

На основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 сентября 2020 года № ПСД-19):

1. Внести в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35917, 27 ноября 2015 года № 39890, 11 июля 2016 года № 42803, 17 июня 2019 года № 54942, следующие изменения.

1.1. После пункта 6.1 дополнить пунктом 6.1¹ следующего содержания:

“6.1¹. В случае если в учетной политике кредитной организации закреплён способ бухгалтерского

учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации, то затраты на приобретение указанных активов должны признаваться в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.”.

1.2. В пункте 6.2:

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“На счете № 61016 “Резервы под обесценение запасов” учитываются резервы под обесценение запасов.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Аналитический учет запасов определяется кредитной организацией. Аналитический учет запасов должен обеспечивать получение информации по лицам, ответственным за их сохранность, и по местам хранения.”.

1.3. В пункте 6.6:

абзацы одиннадцатый—шестнадцатый изложить в следующей редакции:

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2020.

“Для целей бухгалтерского учета превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи является обесценением запасов.

Резерв под обесценение запасов в размере превышения себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 48404 “Расходы от списания стоимости запасов”)

Кредит счета № 61016 “Резервы под обесценение запасов”.

При признании в бухгалтерском учете обесценения запасов балансовой стоимостью запасов является их себестоимость за вычетом резерва под обесценение запасов.

В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, снижается, балансовая стоимость таких запасов уменьшается до чистой возможной цены продажи путем увеличения резерва под обесценение запасов.”;

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“В случае если чистая возможная цена продажи запасов, по которым признано обесценение, повышается, балансовая стоимость таких запасов увеличивается до чистой возможной цены продажи (но не выше их себестоимости) путем восстановления резерва под обесценение запасов бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61016 “Резервы под обесценение запасов”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символу 29407 “Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер”).”.

1.4. Пункт 6.7 дополнить новыми абзацами следующего содержания:

“Будущие затраты на выполнение обязательств по утилизации запасов отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном порядку, определенному пунктом 2.15 настоящего Положения, или относятся на расходы по мере их понесения в случае, если признаются кредитной организацией несущественными.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных

стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 октября 2018 года № 220н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 ноября 2018 года № 52703, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 августа 2019 года № 119н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Определение существенности (Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 октября 2019 года № 56149, и утверждаются кредитной организацией в учетной политике.”.

1.5. Пункты 6.19 и 6.20 изложить в следующей редакции:

“6.19. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом кредитной организации для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании, за исключением случая, предусмотренного пунктом 6.1¹ настоящего Положения.

При признании запасов в составе расходов кредитная организация должна осуществлять бухгалтерскую запись:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символу 48404 “Расходы от списания стоимости запасов”)

Кредит счета № 61002 “Запасные части”, или № 61008 “Материалы”, или № 61009 “Инвентарь и принадлежности”, или № 61010 “Издания”.

При наличии резерва под обесценение запасов кредитная организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета его списание бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61016 “Резервы под обесценение запасов”

Кредит счета № 61002 “Запасные части”, или № 61008 “Материалы”, или № 61009 “Инвентарь и принадлежности”, или № 61010 “Издания”.

Кредитная организация определяет порядок списания запасов на расходы в стандартах экономического субъекта или иных внутренних документах.

6.20. При передаче запасов ответственным лицом кредитной организации для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в

основной деятельности, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60415 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств” или № 61911 “Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности”

Кредит счета № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности”.

При наличии резерва под обесценение запасов кредитная организация должна отражать на счетах бухгалтерского учета его списание бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61016 “Резервы под обесценение запасов”

Кредит счета № 61013 “Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности”.

1.6. Пункт 6.22 изложить в следующей редакции:

“6.22. При выбытии запасов осуществляются бухгалтерские записи в соответствии с пунктами 2.52 и 2.53 настоящего Положения, при этом по кредиту балансового счета по учету выбытия (реализации) имущества отражаются также:

выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или со счетами по учету денежных средств;

сумма резерва под обесценение запасов в корреспонденции со счетом № 61016 “Резервы под обесценение запасов”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 января 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 октября 2020 года
Регистрационный № 60381

14 сентября 2020 года

№ 5547-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 сентября 2020 года № ПСД-19):

1. Внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, следующие изменения.

1.1. После строки счета № 61014 главы А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций дополнить строкой следующего содержания:

“61016 Резервы под обесценение запасов П”.

1.2. Второе предложение абзаца первого пункта 6.20 части II изложить в следующей редакции: “Счета № 61002, № 61008 — № 61010, № 61013, № 61014 активные, счет № 61016 пассивный.”.

1.3. В главе А приложения 6 к приложению:

после строки счета № 61014 дополнить строкой следующего содержания:

“

	61016	Резервы под обесценение запасов	П						
--	-------	---------------------------------	---	--	--	--	--	--	--

”;

* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.10.2020.

1.1.3. описание признаков неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в выявленных организатором торговли нестандартных сделках (заявках);

1.1.4. указание на наличие (отсутствие) предусмотренного частью 5 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ) согласия на распространение или предоставление информации о наименовании организатора торговли;

1.1.5. следующие сведения обо всех выявленных организатором торговли в течение торгового дня нестандартных сделках (заявках):

в отношении нестандартных сделок (заявок), являющихся договорами (далее — нестандартные договоры), — сведения, содержащиеся в реестре договоров, заключенных на организованных торгах, в соответствии с абзацами четвертым и седьмым подпункта 2.5.1 пункта 2.5 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066 (далее — Положение Банка России № 437-П);

в отношении заявок, имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее — нестандартные заявки), — идентификационный номер заявки, присвоенный ей организатором торговли в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.4.3 пункта 2.4 Положения Банка России № 437-П, и уникальный код заявки, присвоенный ей организатором торговли в соответствии с абзацем вторым пункта 1.14 Положения Банка России № 437-П.

1.2. Уведомление о нестандартных сделках (заявках) должно представляться организатором торговли в Банк России на устройство, предназначенное для предоставления организатором торговли информации о ходе организованных торгов, в том числе о заявках, поданных участниками организованных торгов на заключение сделок, и сделках, совершенных на торгах организатора торговли, устанавливаемое в Банке России, в соответствии с пунктом 32 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П.

1.3. Уведомление о нестандартных сделках (заявках) должно представляться организатором торговли в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной

квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа организатора торговли (уполномоченного им лица).

1.4. В случае если уведомление о нестандартных сделках (заявках) подписано не лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа организатора торговли, в состав представляемого в Банк России в соответствии с пунктом 1.3 настоящего Указания электронного документа должны быть включены преобразованные в электронную форму путем сканирования с сохранением реквизитов доверенность или иной документ, подтверждающие полномочия лица на подписание уведомления о нестандартных сделках (заявках).

1.5. Уведомление о нестандартных сделках (заявках) должно представляться организатором торговли в Банк России в виде файла с одним из следующих расширений по выбору организатора торговли: *.xls, *.xlsx, *.txt, *.csv.

1.6. Уведомление о нестандартных сделках (заявках) должно представляться организатором торговли в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления организатором торговли указанных нестандартных сделок (заявок).

Глава 2. Требования к содержанию уведомления о результатах проведенных проверок сделок (заявок), имеющих признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, а также порядок и сроки представления организатором торговли указанного уведомления в Банк России

2.1. Уведомление о результатах проведенных проверок нестандартных сделок (заявок) на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее — проверки), представляемое в Банк России организатором торговли, должно содержать:

2.1.1. полное фирменное наименование организатора торговли;

2.1.2. ОГРН, ИНН организатора торговли;

2.1.3. указание на наличие (отсутствие) предусмотренного частью 5 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ согласия на распространение или предоставление информации о наименовании организатора торговли;

2.1.4. следующие сведения о результатах каждой проведенной организатором торговли проверки:

в отношении нестандартных договоров — сведения, содержащиеся в реестре договоров, заключенных на организованных торгах, в соответствии

с абзацами четвертым и седьмым подпункта 2.5.1 пункта 2.5 Положения Банка России № 437-П;

в отношении нестандартных заявок — идентификационный номер заявки, присвоенный ей организатором торговли в соответствии с абзацем вторым подпункта 2.4.3 пункта 2.4 Положения Банка России № 437-П, и уникальный код заявки, присвоенный ей организатором торговли в соответствии с абзацем вторым пункта 1.14 Положения Банка России № 437-П;

сведения о направлении участникам организованных торгов организатором торговли запросов о предоставлении информации о нестандартных сделках (заявках) и о получении объяснений участников организованных торгов в рамках проведенной организатором торговли проверки нестандартных сделок (заявок) (в случае направления указанных запросов и получения объяснений участников организованных торгов);

информацию, которую организатор торговли обязан хранить в соответствии с пунктом 4.4 Положения Банка России № 437-П;

сведения о программно-аппаратных комплексах, использованных участниками организованных торгов, клиентами участников организованных торгов и клиентами, являющимися клиентами брокера или доверительного управляющего, которые, в свою очередь, являются клиентами участника организованных торгов (далее — клиент второго уровня), для совершения (подачи) нестандартной сделки (заявки);

сведения о средствах, используемых для предоставления удаленного доступа к средствам проведения организованных торгов участнику организованных торгов (клиенту участника организованных торгов, клиенту второго уровня), совершившему нестандартную сделку (подавшему нестандартную заявку);

все сведения из материалов, направляемых организатором торговли в Банк России в соответствии с пунктом 1.23 Положения Банка России № 437-П;

вывод, сделанный организатором торговли по результатам проведенной им проверки;

сведения, на основании которых организатором торговли сделан вывод по результатам проведенной им проверки;

2.1.5. дату заключения и номер (при наличии) заключенного в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ организатором торговли соглашения с саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей участников организованных торгов, на проведение проверок нестандартных сделок (заявок), совершенных (выставленных) с участием членов

этой саморегулируемой организации, на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (в случае если такое соглашение заключено);

2.1.6. дату и номер поручения, данного в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ организатором торговли саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей участников организованных торгов, о проведении проверки нестандартной сделки (заявки), совершенной (выставленной) с участием членов этой саморегулируемой организации, на предмет неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком и дату подачи указанного поручения (в случае если такое соглашение заключено и организатором торговли дано указанное поручение).

2.2. К уведомлению о результатах проверок организатором торговли должны быть приложены документы (их копии), на основании которых им сделан вывод по результатам проведенной проверки.

2.3. В случае невозможности представления в Банк России сведений, указанных в подпункте 2.1.4 пункта 2.1 настоящего Указания, или документов (их копий), указанных в пункте 2.2 настоящего Указания, в уведомлении о результатах проверок организатором торговли должна быть указана причина невозможности их представления в Банк России.

2.4. Уведомление о результатах проверок, а также прилагаемые к нему документы (их копии) должны представляться организатором торговли в Банк России в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 31, ст. 5018) (далее — порядок взаимодействия).

2.5. Уведомление о результатах проверок, а также прилагаемые к нему документы (их копии) должны представляться организатором торговли в Банк России в виде файла с одним из следующих расширений по выбору организатора торговли: *.xls, *.xlsx, *.txt, *.csv, *.pdf.

2.6. Уведомление о результатах проверок должно представляться организатором торговли в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем оформления результатов проверки, но не позднее 30 рабочих дней после дня ее проведения.

Глава 3. Требования к содержанию уведомления об осуществлении операции, в отношении которой участники организованных торгов имеют основания полагать, что данная операция, осуществляемая от их имени, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком, а также порядок и сроки представления участниками организованных торгов указанного уведомления в Банк России

3.1. Уведомление об осуществлении операции, в отношении которой участники организованных торгов имеют основания полагать, что данная операция, осуществляемая от их имени, но за счет клиента или от имени и по поручению клиента, осуществляется с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) является манипулированием рынком (далее — потенциально нестандартная операция), представляемое в Банк России участниками организованных торгов, имеющими основание полагать, что операция является потенциально нестандартной операцией (далее — участник организованных торгов), должно содержать:

3.1.1. полное фирменное наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) (для индивидуального предпринимателя) участника организованных торгов;

3.1.2. ОГРН, ИНН (для участника организованных торгов — юридического лица, за исключением иностранного юридического лица, не имеющего ОГРН, ИНН, и кредитной организации);

3.1.3. банковский идентификационный код кредитной организации (для участника организованных торгов — кредитной организации);

3.1.4. код иностранной организации (далее — КИО) (при наличии) и цифровой код страны ее регистрации по Общероссийскому классификатору стран мира (далее — ОКСМ) (для участника организованных торгов — иностранного юридического лица, не имеющего ОГРН, ИНН, но имеющего КИО);

3.1.5. регистрационный номер в стране регистрации (для участника организованных торгов — иностранного юридического лица, не имеющего ОГРН, ИНН и КИО);

3.1.6. основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (далее — ОГРНИП), ИНН (для участника организованных торгов — индивидуального предпринимателя);

3.1.7. фамилию, имя, отчество (последнее — при наличии), номер контактного телефона и адрес электронной почты лица, ответственного за направление в Банк России уведомления об осуществлении потенциально нестандартной операции (для участника организованных торгов — юридического лица);

3.1.8. указание на наличие (отсутствие) предусмотренного частью 5 статьи 12 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ согласия на распространение или предоставление информации об имени (для физического лица) или наименовании (для юридического лица) участника организованных торгов;

3.1.9. сведения, предусмотренные пунктами 2.5, 2.7 и 7.2 Положения Банка России от 31 января 2017 года № 577-П “О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46772, 23 января 2019 года № 53514 (далее — Положение Банка России № 577-П) (для участника организованных торгов, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами);

3.1.10. информацию, предусмотренную пунктом 4.4 Положения Банка России № 437-П (в случае ее наличия у участника организованных торгов);

3.1.11. сведения о программно-аппаратных комплексах, использованных участником организованных торгов для осуществления потенциально нестандартной операции, использованных клиентом участника организованных торгов, клиентом второго уровня при осуществлении участником организованных торгов потенциально нестандартной операции;

3.1.12. сведения о средствах, используемых для предоставления удаленного доступа к средствам проведения организованных торгов участнику организованных торгов, осуществившему потенциально нестандартную операцию, клиенту участника организованных торгов (клиенту второго уровня), в интересах которого осуществлена потенциально нестандартная операция;

3.1.13. следующие сведения о лицах, в чьих интересах участник организованных торгов осуществили потенциально нестандартную операцию:

полное фирменное наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) (для физического лица);

ОГРН, ИНН (для юридического лица, за исключением иностранного юридического лица, не имеющего ОГРН, ИНН, и кредитной организации);

КИО (при наличии) и цифровой код страны регистрации по ОКСМ (для иностранного юридического лица, не имеющего ОГРН, ИНН, но имеющего КИО);

регистрационный номер в стране регистрации (для иностранного юридического лица, не имеющего ОГРН, ИНН и КИО);

ОГРНИП и ИНН (для индивидуального предпринимателя);

вид, серию (при наличии), номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, ИНН (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета (при наличии) (для физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем);

3.1.14. описание признаков неправомерно-го использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком потенциально нестандартной операции, в отношении которой участником организованных торгов в Банк России представляется уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции;

3.1.15. сведения, предусмотренные пунктами 6.2 и 6.4 Положения Банка России № 577-П (для профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, совершение сделок за счет клиента с товарами на организованных торгах);

3.1.16. вывод, сделанный участником организованных торгов по результатам проведенного им анализа каждой потенциально нестандартной операции.

3.2. По решению участника организованных торгов к уведомлению об осуществлении потенциально нестандартной операции прилагаются следующие документы (их копии):

документы (их копии), на основании которых участником организованных торгов сделан вывод, изложенный в уведомлении об осуществлении потенциально нестандартной операции;

документы (их копии), содержащие объяснения клиента участника организованных торгов (клиента второго уровня), касающиеся осуществленной в его интересах потенциально нестандартной операции, — информацию о причинах ее осуществления и описание действий участника организованных торгов;

запросы (их копии) об обстоятельствах осуществления потенциально нестандартной операции, направляемые участником организованных торгов его клиенту в целях проведения анализа каждой потенциально нестандартной операции;

анкеты (досье) (их копии) клиента участника организованных торгов, в интересах которого совершена потенциально нестандартная операция, в которых зафиксированы сведения об указанном

клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев в соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 12 декабря 2014 года № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 января 2015 года № 35594, 28 сентября 2016 года № 43856, 27 марта 2020 года № 57870, 5 августа 2020 года № 59179 (для некредитной финансовой организации);

анкеты (досье) (их копии) клиента участника организованных торгов, в интересах которого совершена потенциально нестандартная операция, в которых зафиксированы сведения об указанном клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев в соответствии с пунктом 5.1 Положения Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П “Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 декабря 2015 года № 39962, 10 августа 2016 года № 43196, 5 августа 2020 года № 59179 (для кредитной организации);

доверенности (их копии) или иные документы (их копии), подтверждающие полномочия участника организованных торгов, осуществившего потенциально нестандартную операцию, на осуществление операций на организованных торгах в интересах клиента участника организованных торгов (клиента второго уровня).

3.3. В случае невозможности представления в Банк России сведений, указанных в подпунктах 3.1.1—3.1.7, 3.1.9, 3.1.11—3.1.16 пункта 3.1 настоящего Указания, в уведомлении об осуществлении потенциально нестандартной операции должна быть указана причина невозможности их представления в Банк России.

3.4. Уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции должно направляться в Банк России участником организованных торгов, являющимся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

3.5. Уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции должно направляться в Банк России участником организованных

торгов, не являющимся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, одним из следующих способов по выбору участника организованных торгов:

в виде электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия;

на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) или путем передачи в экспедицию Банка России (территориального учреждения Банка России).

3.6. Уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции на бумажном носителе должно быть представлено в Банк России с приложением электронного носителя, содержащего текст указанного уведомления.

В случае если к уведомлению об осуществлении потенциально нестандартной операции на бумажном носителе приложены документы (их копии), предусмотренные пунктом 3.2 настоящего Указания, электронный носитель, содержащий текст указанного уведомления, должен также содержать текст указанных документов (их копий).

Участник организованных торгов должен обеспечить соответствие текста уведомления об осуществлении потенциально нестандартной операции на электронном носителе тексту уведомления об осуществлении потенциально нестандартной операции на бумажном носителе.

3.7. Уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции на бумажном носителе должно быть подписано лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа участника организованных торгов, являющегося юридическим лицом (уполномоченным им лицом), либо самим участником организованных торгов, являющимся индивидуальным предпринимателем (уполномоченным им лицом).

3.8. В случае если уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции на бумажном носителе подписано не лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа участника организованных торгов, являющегося юридическим лицом (уполномоченным

им лицом), либо не самим участником организованных торгов, являющимся индивидуальным предпринимателем (уполномоченным им лицом), вместе с указанным уведомлением в Банк России должны быть представлены доверенность (ее копия) или иной документ (его копия), подтверждающие полномочия указанного лица на подписание уведомления об осуществлении потенциально нестандартной операции.

3.9. В случае если уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции на бумажном носителе насчитывает более одного листа, оно должно быть пронумеровано, прошито и на прошивке заверено подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа участника организованных торгов, являющегося юридическим лицом (уполномоченного им лица), либо самим участником организованных торгов, являющимся индивидуальным предпринимателем (уполномоченным им лицом).

3.10. Уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции должно представляться участником организованных торгов в Банк России в виде файла с одним из следующих расширений по выбору участника организованных торгов: *.xls, *.xlsx, *.txt, *.csv, *.pdf.

3.11. Уведомление об осуществлении потенциально нестандартной операции должно представляться участником организованных торгов в Банк России не позднее 30 рабочих дней после дня выявления участником организованных торгов потенциально нестандартной операции.

Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 7 августа 2020 года № ПСД-18) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.10.2020.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 16 октября 2020 года
Регистрационный № 60426

14 сентября 2020 года

№ 5550-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившим силу пункта 23 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”

На основании пункта 15 части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2020, № 31, ст. 5012):

1. Пункт 23 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года № 35494, 16 февраля 2018 года № 50066, признать утратившим силу.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 сентября 2020 года № ПСД-19) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Центральный банк
Российской Федерации
(Банк России)

Федеральная служба по надзору
в сфере защиты прав потребителей
и благополучия человека
(Роспотребнадзор)

Кредитным организациям

Микрофинансовым организациям

Кредитным потребительским
кооперативам

Сельскохозяйственным кредитным
потребительским кооперативам
от 12.10.2020

№ ИН-06-59/148 / № 02/20986-2020-23

Информационное письмо о праве потребителя на отказ от дополнительных платных услуг

Банк России и Роспотребнадзор в связи с поступающими обращениями граждан по вопросам нарушения их прав при предложении и оказании дополнительных платных услуг по договорам возмездного оказания услуг, в том числе юридических и консультационных (далее — дополнительные платные услуги)¹, при предоставлении потребительских кредитов (займов) сообщают следующее.

Кредиторы при предоставлении потребительских кредитов (займов) предлагают дополнительные платные услуги, в том числе выступая в качестве агентов или иных представителей организаций, оказывающих данные услуги, при этом оплата дополнительных платных услуг зачастую производится потребителями за счет заемных средств, а условия оказания таких услуг определяются

* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.10.2020.

¹ За исключением страховых услуг, проблематика в отношении реализации которых рассмотрена в информации Роспотребнадзора от 21.04.2015 “Роспотребнадзор разъясняет: добровольно-принудительное страхование при предоставлении потребительского кредита (займа) незаконно”.

исполнителями услуг в одностороннем порядке в стандартных формах, к которым присоединяются потребители.

Банк России и Роспотребнадзор обращают внимание кредиторов на то, что пунктом 2 статьи 16 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 года № 2300-1 “О защите прав потребителей” (далее — Закон № 2300-1) установлен запрет обусловливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением других товаров (работ, услуг).

Частью 2 статьи 7 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (далее — Закон № 353-ФЗ) установлено требование об обеспечении заемщику в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) возможности согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату дополнительной услуги кредитора, из которого вытекает обязанность кредитора обеспечить заемщику возможность получить потребительский кредит (заем) без приобретения такой услуги.

Таким образом, навязывание заемщикам при предоставлении потребительских кредитов (займов) дополнительных платных услуг является недопустимым.

Однако из поступающих в Банк России и Роспотребнадзор обращений граждан следует, что ряд кредиторов не исполняют указанные требования Закона № 2300-1 и Закона № 353-ФЗ, а также не информируют заемщиков надлежащим образом о потребительских свойствах дополнительных платных услуг, в том числе об их объеме, об итоговой стоимости дополнительных платных услуг, и в конечном итоге реализуют такие услуги без предоставления потребителям возможности осуществить их осознанный выбор.

Важно отметить, что помимо права на отказ от приобретения дополнительных платных услуг

законодательство также предоставляет потребителю право на отказ от уже заключенного договора оказания дополнительных платных услуг: в соответствии со статьей 32 Закона № 2300-1 гражданину предоставлено право в любое время отказаться от договора оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов², связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Пунктом 1 статьи 16 Закона № 2300-1 установлено, что условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

В связи с изложенным полагаем недопустимым включение в договор оказания дополнительных платных услуг условий, ограничивающих право потребителя на отказ от договора или усложняющих процедуру такого отказа посредством установления дополнительных по сравнению с предусмотренной статьей 32 Закона № 2300-1 обязанностей.

Банк России и Роспотребнадзор предлагают учитывать данную информацию при предложении и оказании заемщикам при предоставлении потребительских кредитов (займов) дополнительных платных услуг.

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальных сайтах Банка России и Роспотребнадзора в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. Швецов

Руководитель
Роспотребнадзора

А.Ю. Попова

² В ситуации, когда договор оказания дополнительных платных услуг предусматривает предварительную оплату их стоимости, последующий отказ потребителя от договора влечет обязанность исполнителя услуг возратить полученное вознаграждение за вычетом фактически понесенных им расходов.

Управляющим компаниям
паевых инвестиционных фондов
от 15.10.2020 № ИН-06-59/149

Информационное письмо о порядке рассмотрения обращений, связанных с инвестированием в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов

В Банк России поступают обращения по вопросам, касающимся приобретения, владения или погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов (далее — фонд). В ходе рассмотрения данных обращений выявляются случаи, когда владельцы инвестиционных паев, приобретая инвестиционные паи фондов через агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев фондов (далее — агент), в последующем направляют обращения, связанные с приобретением и распоряжением данными ценными бумагами, в адрес агентов, а не управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление фондами (далее — управляющая компания).

В ряде случаев указанные обращения квалифицируются агентами как жалобы на действия работников агентов, поскольку они в том числе содержат вопросы взаимодействия при приобретении (погашении) инвестиционных паев фондов и просьбы возместить причиненные такими действиями убытки, и зачастую не передаются в управляющие компании, а ответы владельцам инвестиционных паев даются агентами.

В свою очередь законодательством Российской Федерации установлен порядок рассмотрения управляющей компанией поступающих обращений, заявлений и жалоб¹, при этом возможность передачи управляющей компанией полномочий по рассмотрению обращений, заявлений

и жалоб третьим лицам, в частности агентам, не предусмотрена.

Ненаправление в управляющие компании обращений, связанных с инвестированием в инвестиционные паи фондов, влечет неполучение управляющей компанией информации от владельцев инвестиционных паев, необходимой в том числе в целях учета в своей деятельности рекомендаций информационного письма Банка России “О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг”.

С учетом изложенного Банк России рекомендует обеспечить организацию работы с обращениями, касающимися инвестирования в инвестиционные паи фондов, поступающими в адрес агентов, в том числе направление таких обращений в управляющие компании, с документальной регистрацией такого процесса.

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 Положение о деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, утверждено Постановлением ФКЦБ РФ от 18.02.2004 № 04-5/пс “О регулировании деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов” (пункты 5.6, 5.7, 5.14—5.18).

Страховым организациям
от 19.10.2020 № ИН-06-59/151

**Информационное письмо
об оплате услуг за проведение осмотра, независимой экспертизы (оценки)
поврежденного транспортного средства в рамках заключенного договора
обязательного страхования гражданской ответственности
владельцев транспортных средств**

В связи с поступлением в Банк России обращений граждан, являющихся потерпевшими в результате дорожно-транспортного происшествия, по фактам возложения на них страховыми организациями обязанности по оплате услуг за проведение осмотра, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства в рамках заключенного договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее — ОСАГО) Банк России сообщает следующее.

В соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Пунктом 10 статьи 12 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств” (далее — Закон № 40-ФЗ) установлено, что при причинении вреда имуществу в целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащих возмещению страховщиком убытков потерпевший, намеренный воспользоваться своим правом на страховое возмещение или прямое возмещение убытков, обязан представить поврежденное транспортное средство или его остатки для осмотра и (или) независимой технической экспертизы.

Согласно пункту 11 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство или его остатки и (или) организовать их независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) и ознакомить потерпевшего с результатами осмотра и независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки).

В соответствии с пунктом 13 статьи 12 Закона № 40-ФЗ страховщик обязан организовать независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку), а потерпевший — представить поврежденное имущество или его остатки для проведения независимой технической

экспертизы, независимой экспертизы (оценки), в случае если после проведенного страховщиком осмотра поврежденного имущества или его остатков страховщик и потерпевший не достигли согласия о размере страхового возмещения.

Исходя из пунктов 2 и 3 Положения Банка России от 19.09.2014 № 433-П “О правилах проведения независимой технической экспертизы транспортного средства” независимая техническая экспертиза проводится на основании направления на независимую техническую экспертизу в случае наличия договора на экспертное обслуживание, заключенного между экспертной организацией (экспертом-техником) и страховщиком. Для проведения независимой технической экспертизы страховщик привлекает эксперта-техника (экспертную организацию) на основании соответствующего договора.

Фактом, свидетельствующим об исполнении страховщиком обязанности по организации независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), является выдача потерпевшему соответствующего направления (в том числе посредством почтового отправления) в соответствии с пунктом 3.11 Положения Банка России от 19.09.2014 № 431-П “О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.

Согласно пункту 14 статьи 12 Закона № 40-ФЗ стоимость независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки), на основании которой осуществляется страховое возмещение, включается в состав убытков, подлежащих возмещению страховщиком по договору обязательного страхования.

Таким образом, проведение осмотра и (или) организация независимой технической экспертизы поврежденного транспортного средства или его остатков являются непосредственной обязанностью страховщика, установленной Законом № 40-ФЗ, расходы на проведение которых должны быть понесены при осуществлении страховщиком обычной хозяйственной деятельности.

В связи с этим в целях обеспечения защиты прав и законных интересов потерпевших при исполнении страховыми организациями обязательств по договорам ОСАГО Банк России обращает внимание на недопустимость возложения страховыми

организациями на потерпевших обязанности по оплате стоимости проводимых по направлению страховой организации осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства.

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