

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 1 февраля 2016 года	3
Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 17 февраля 2016 года	10
Приказ Банка России от 16.02.2016 № ОД-538	15
Приказ Банка России от 17.02.2016 № ОД-584	15
Объявления временной администрации по управлению КБ “Альта-Банк” (ЗАО)	16
Сообщение АСВ для вкладчиков ЗАО “МАБ”	16
Сообщение АСВ для вкладчиков “Миллениум Банка” (ЗАО)	18
Сообщение АСВ для вкладчиков “РЕГНУМ БАНКА” (ООО)	20
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	22
Указание Банка России от 20.11.2015 № 3854-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования”	22
Указание Банка России от 11.12.2015 № 3892-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй”	23
Указание Банка России от 11.12.2015 № 3893-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию”	25
Приказ Минфина России и Банка России от 21.12.2015 № 205н/3908-У “О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П “О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях Банка России и кредитных организациях (филиалах)”	38
Указание Банка России от 28.12.2015 № 3916-У “О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов”	39
Указание Банка России от 28.12.2015 № 3919-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”	44
Указание Банка России от 18.01.2016 № 3936-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”	53
Указание Банка России от 19.01.2016 № 3941-У “О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента”	57
Федеральный стандарт актуарной деятельности “Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни”	59
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ.....	71
Изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.....	71

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

об Указании Банка России от 11.12.2015 № 3892-У¹

Банк России издал Указание Банка России от 11 декабря 2015 года № 3892-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2016 года, № 41022.

Указание Банка России № 3892-У дополняет действующий порядок нормой о представлении Центральным каталогом кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, финансовому управляющему, утвержденному в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), через бюро кредитных историй, кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы.

Указание Банка России № 3892-У предусматривает, что запрос финансового управляющего и ответ Центрального каталога кредитных историй на такой запрос направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном порядку, установленному для субъектов кредитных историй – физических лиц.

ИНФОРМАЦИЯ

об Указании Банка России от 11.12.2015 № 3893-У¹

Банк России издал Указание Банка России от 11 декабря 2015 года 3893-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2016 года, № 41021.

Указание Банка России № 3893-У является новой редакцией Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию”.

Указание Банка России № 3893-У устанавливает порядок направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), запросов в Центральный каталог кредитных историй о представлении информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию.

Указание Банка России № 3893-У предусматривает, что запрос финансового управляющего и ответ Центрального каталога кредитных историй на такой запрос направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном порядку, установленному для субъектов кредитных историй – физических лиц.

¹ Опубликовано в разделе “Официальные документы”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ О РЕГИСТРАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 ФЕВРАЛЯ 2016 ГОДА¹

Регистрация кредитных организаций

1. Зарегистрировано КО² Банком России либо на основании его решения уполномоченным регистрирующим органом, всего³	1018
в том числе:	
– банков	945
– небанковских КО	73
1.1. Зарегистрировано КО со 100-процентным иностранным участием в капитале	68
1.2. КО, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	0
в том числе:	
– банки	0
– небанковские КО	0

Действующие кредитные организации

2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего⁴	728
в том числе:	
– банки	676
– небанковские КО	52
2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	604
– осуществление операций в иностранной валюте	479
– генеральные лицензии	231
– проведение операций с драгметаллами	182
2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего	200
в том числе:	
– со 100-процентным	68
– свыше 50 процентов	38
2.3. КО, включенные в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, всего ⁵	611
3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 391 250
4. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	1362
в том числе:	
– ПАО Сбербанк ⁶	94
– банков со 100-процентным иностранным участием в уставном капитале	62
5. Филиалы действующих КО за рубежом, всего⁷	6
6. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0
7. Представительства действующих российских КО, всего⁸	310
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	271
– в дальнем зарубежье	28
– в ближнем зарубежье	11
8. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	21 720
в том числе ПАО Сбербанк	11 855

9. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	5603
в том числе ПАО Сбербанк	3679
10. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1869
в том числе ПАО Сбербанк	0
11. Операционные офисы КО (филиалов), всего	7548
в том числе ПАО Сбербанк	639
12. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	230
в том числе ПАО Сбербанк	226

Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц

13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций⁹	290
14. Внесена запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации КО как юридического лица, всего¹⁰	2150
в том числе:	
– в связи с отзывом (аннулированием) лицензии	1663
– в связи с реорганизацией	486
в том числе:	
– в форме слияния	2
– в форме присоединения	484
в том числе:	
– путем преобразования в филиалы других банков	387
– путем присоединения к другим банкам (без образования филиала)	97
– в связи с нарушением законодательства в части оплаты уставного капитала	1

¹ Информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

Пояснения к таблице.

² КО – кредитная организация. Термин “кредитная организация” в настоящей информации включает в себя одно из следующих понятий:

- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющее право на осуществление банковских операций;
- юридическое лицо, зарегистрированное Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом, имевшее, но утратившее право на осуществление банковских операций.

³ Указываются КО, имеющие статус юридического лица на отчетную дату, в том числе КО, утратившие право на осуществление банковских операций, но еще не ликвидированные как юридическое лицо.

⁴ Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

⁵ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” на отчетную дату.

⁶ Указываются филиалы ПАО Сбербанк, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 01.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ПАО Сбербанк – **34 426**.

⁷ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁸ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым поступили в Банк России уведомления об открытии их за рубежом.

⁹ Общее количество КО с отозванной (аннулированной) лицензией на осуществление банковских операций (включая КО, по которым в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись об их ликвидации) – **1953**.

¹⁰ После 01.07.2002 запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о ликвидации кредитной организации как юридического лица вносится только после государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией уполномоченным регистрирующим органом.

**Количество действующих кредитных организаций и их филиалов
в территориальном разрезе по состоянию на 01.02.2016**

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
Российская Федерация	728	1362	176	1186
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	431	287	60	227
Белгородская область	3	7	1	6
Брянская область	0	5	0	5
Владимирская область	2	9	0	9
Воронежская область	1	21	0	21
Ивановская область	6	8	0	8
Калужская область	3	4	0	4
Костромская область	6	5	0	5
Курская область	1	5	0	5
Липецкая область	1	6	0	6
Орловская область	1	11	0	11
Рязанская область	4	7	0	7
Смоленская область	1	5	0	5
Тамбовская область	1	3	0	3
Тверская область	4	9	1	8
Тульская область	3	11	0	11
Ярославская область	5	18	1	17
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>389</i>	<i>153</i>	<i>57</i>	<i>96</i>
г. Москва	380	116	20	96
Московская область	9	37	0	37
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	59	205	5	200
Республика Карелия	1	9	1	8
Республика Коми	1	10	2	8
Архангельская область	0	13	0	13
в т.ч. Ненецкий АО	0	1	0	1
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	12	0	12
Вологодская область	8	6	0	6
Калининградская область	1	17	0	17
Ленинградская область	3	8	0	8
Мурманская область	3	11	0	11
Новгородская область	2	6	0	6
Псковская область	2	7	0	7
г. Санкт-Петербург	38	118	2	116
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	37	157	11	146
Республика Адыгея (Адыгея)	4	4	0	4
Республика Калмыкия	0	2	0	2
Краснодарский край	13	49	0	49
Астраханская область	3	8	0	8
Волгоградская область	4	22	0	22
Ростовская область	13	72	11	61
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	22	71	8	63
Республика Дагестан	8	15	7	8
Республика Ингушетия	0	3	0	3
Кабардино-Балкарская Республика	4	6	0	6
Карачаево-Черкесская Республика	4	5	0	5
Республика Северная Осетия – Алания	2	8	1	7
Чеченская Республика	0	4	0	4
Ставропольский край	4	30	0	30

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	85	250	30	220
Республика Башкортостан	5	22	0	22
Республика Марий Эл	2	8	3	5
Республика Мордовия	3	4	0	4
Республика Татарстан (Татарстан)	22	38	26	12
Удмуртская Республика	2	4	0	4
Чувашская Республика – Чувашия	3	4	0	4
Пермский край	4	27	0	27
Кировская область	3	7	0	7
Нижегородская область	9	54	0	54
Оренбургская область	6	11	0	11
Пензенская область	1	8	0	8
Самарская область	14	37	1	36
Саратовская область	9	17	0	17
Ульяновская область	2	9	0	9
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	32	149	45	104
Курганская область	2	4	0	4
Свердловская область	13	52	3	49
Тюменская область	10	35	5	30
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	5	10	0	10
Ямало-Ненецкий АО	0	5	0	5
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югре и Ямало-Ненецкому АО	5	20	5	15
Челябинская область	7	58	37	21
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	40	155	11	144
Республика Алтай	1	4	0	4
Республика Бурятия	1	7	1	6
Республика Тыва	1	3	0	3
Республика Хакасия	2	2	0	2
Алтайский край	5	7	0	7
Забайкальский край	0	4	0	4
Красноярский край	5	24	2	22
Иркутская область	6	12	0	12
Кемеровская область	6	10	0	10
Новосибирская область	6	51	0	51
Омская область	5	17	0	17
Томская область	2	14	8	6
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	17	75	5	70
Республика Саха (Якутия)	2	8	0	8
Камчатский край	3	7	3	4
Приморский край	5	17	0	17
Хабаровский край	2	24	0	24
Амурская область	2	5	0	5
Магаданская область	0	3	0	3
Сахалинская область	3	7	2	5
Еврейская АО	0	3	0	3
Чукотский АО	0	1	0	1
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5	13	1	12
Республика Крым	3	9	1	8
г. Севастополь	2	4	0	4

Примечание.

По строке "Московский регион" в колонках 4 и 5 указано количество филиалов, головная кредитная организация которых находится соответственно в данном регионе (г. Москве и Московской области) и других регионах Российской Федерации.

**Количество внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов)
в территориальном разрезе по состоянию на 01.02.2016**

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
Российская Федерация	21 720	5603	1869	7548	36 740
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	6250	1955	260	1598	10 063
Белгородская область	146	166	21	104	437
Брянская область	86	36	10	96	228
Владимирская область	181	85	11	112	389
Воронежская область	316	185	30	130	661
Ивановская область	169	6	7	63	245
Калужская область	119	26	10	90	245
Костромская область	105	2	4	60	171
Курская область	124	55	15	90	284
Липецкая область	150	61	17	77	305
Орловская область	100	31	11	37	179
Рязанская область	128	37	11	73	249
Смоленская область	82	26	6	65	179
Тамбовская область	121	98	14	53	286
Тверская область	118	44	12	73	247
Тульская область	151	44	10	123	328
Ярославская область	219	1	12	110	342
<i>Московский регион (справочно)</i>	<i>3935</i>	<i>1052</i>	<i>59</i>	<i>242</i>	<i>5288</i>
г. Москва	2631	692	45	161	3529
Московская область	1304	360	14	81	1759
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2112	164	310	922	3508
Республика Карелия	98	5	9	54	166
Республика Коми	165	16	13	68	262
Архангельская область	186	3	19	75	283
в т.ч. Ненецкий АО	14	0	0	1	15
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	172	3	19	74	268
Вологодская область	219	2	30	94	345
Калининградская область	113	9	23	82	227
Ленинградская область	33	19	13	334	399
Мурманская область	117	6	10	82	215
Новгородская область	114	1	8	56	179
Псковская область	101	8	12	39	160
г. Санкт-Петербург	966	95	173	38	1272
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2440	316	221	593	3570
Республика Адыгея (Адыгея)	75	4	6	18	103
Республика Калмыкия	25	1	2	10	38
Краснодарский край	1089	114	81	260	1544
Астраханская область	144	9	14	59	226
Волгоградская область	251	139	44	148	582
Ростовская область	856	49	74	98	1077
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	733	71	109	91	1004
Республика Дагестан	104	5	15	10	134
Республика Ингушетия	11	1	1	0	13
Кабардино-Балкарская Республика	65	39	11	11	126
Карачаево-Черкесская Республика	31	1	4	3	39
Республика Северная Осетия – Алания	45	9	10	7	71
Чеченская Республика	32	0	3	8	43
Ставропольский край	445	16	65	52	578

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4569	1800	393	1645	8407
Республика Башкортостан	696	275	46	200	1217
Республика Марий Эл	77	29	5	45	156
Республика Мордовия	135	65	7	44	251
Республика Татарстан (Татарстан)	684	406	49	193	1332
Удмуртская Республика	237	8	24	109	378
Чувашская Республика – Чувашия	133	114	18	89	354
Пермский край	553	22	31	189	795
Кировская область	203	64	27	69	363
Нижегородская область	522	232	44	116	914
Оренбургская область	266	198	39	114	617
Пензенская область	162	121	14	75	372
Самарская область	444	87	52	191	774
Саратовская область	269	162	26	149	606
Ульяновская область	188	17	11	62	278
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2032	443	231	631	3337
Курганская область	83	146	15	59	303
Свердловская область	822	146	58	96	1122
Тюменская область	670	48	74	279	1071
в т.ч. Ханты-Мансийский АО – Югра	334	41	30	123	528
Ямало-Ненецкий АО	126	2	4	49	181
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО – Югре и Ямало-Ненецкому АО	210	5	40	107	362
Челябинская область	457	103	84	197	841
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2508	669	232	1209	4618
Республика Алтай	33	3	3	7	46
Республика Бурятия	140	2	8	90	240
Республика Тыва	39	0	2	8	49
Республика Хакасия	67	21	5	49	142
Алтайский край	254	315	23	135	727
Забайкальский край	145	0	8	91	244
Красноярский край	418	78	26	199	721
Иркутская область	274	43	28	211	556
Кемеровская область	272	70	32	172	546
Новосибирская область	435	104	60	56	655
Омская область	301	29	23	119	472
Томская область	130	4	14	72	220
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	951	94	93	535	1673
Республика Саха (Якутия)	175	23	8	101	307
Камчатский край	62	4	4	35	105
Приморский край	284	17	39	151	491
Хабаровский край	207	15	24	65	311
Амурская область	112	16	9	73	210
Магаданская область	24	7	3	20	54
Сахалинская область	68	11	4	46	129
Еврейская АО	19	1	2	23	45
Чукотский АО	0	0	0	21	21
КРЫМСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	125	91	20	324	560
Республика Крым	116	61	12	230	419
г. Севастополь	9	30	8	94	141

**Группировка действующих кредитных организаций по величине
зарегистрированного уставного капитала¹ по состоянию на 01.02.2016**

№ п/п	Величина уставного капитала	Количество кредитных организаций				Изменение (+/-)
		на 01.01.2016		на 01.02.2016		
		количество	удельный вес к итогу, %	количество	удельный вес к итогу, %	
1	до 3 млн руб.	13	1,8	12	1,6	-1
2	от 3 до 10 млн руб.	12	1,6	12	1,6	0
3	от 10 до 30 млн руб.	38	5,2	40	5,5	2
4	от 30 до 60 млн руб.	28	3,8	28	3,8	0
5	от 60 до 150 млн руб.	88	12,0	86	11,8	-2
6	от 150 до 300 млн руб.	171	23,3	168	23,1	-3
7	от 300 до 500 млн руб.	104	14,2	103	14,1	-1
8	от 500 млн руб. до 1 млрд руб.	97	13,2	98	13,5	1
9	от 1 до 10 млрд руб.	153	20,9	152	20,9	-1
10	от 10 млрд руб. и выше	29	4,0	29	4,0	0
11	Всего по Российской Федерации	733	100	728	100	-5

¹ Уставный капитал, величина которого оплачена участниками, внесена в устав кредитной организации и учтена в Книге государственной регистрации кредитных организаций после регистрации устава в уполномоченном регистрирующем органе.

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

РЕЕСТР АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ, АККРЕДИТОВАННЫХ ПРИ БАНКЕ РОССИИ В КАЧЕСТВЕ КОНКУРСНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ ПРИ БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПО СОСТОЯНИЮ НА 17 ФЕВРАЛЯ 2016 ГОДА¹

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	Пристипа Владимир Иванович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	015	10.06.2005	06.03.2016
2	Пристипа Вадим Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	040	13.06.2006	06.03.2016
3	Саландаева Наталия Леонтьевна	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	045	15.08.2006	19.06.2016
4	Ребгун Эдуард Константинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	089	23.10.2008	19.06.2016
5	Ребгун Елена Зиновьевна	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	090	06.11.2008	19.06.2016
6	Бекшенев Фарид Шигапович	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	119 переоформлено на 125	05.05.2009	14.04.2016
7	Пристипа Олег Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	122	08.06.2009	06.03.2016
8	Бугаев Валерий Сергеевич	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, пер. Гвардейский, 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61)	128 переоформлено на 153, переоформлено на 260	31.07.2009	02.07.2016
9	Епифанов Павел Валентинович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	135	03.12.2009	07.10.2016

¹ В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, о переоформлении свидетельств об аккредитации, о выдаче дубликата свидетельства об аккредитации) и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 17 февраля 2016 года всего при Банке России аккредитованы 56 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
10	Закиров Ильгизар Искандарович	НП "СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "Дело" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 107113, г. Москва, Сокольнический Вал, 1/2, стр. 1, офисы 401, 402; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62)	137 переоформлено на 206	21.12.2009	07.10.2016
11	Моисеенко Геннадий Петрович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	149	25.05.2010	24.03.2016
12	Кнутова Марина Викторовна	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	дубликат 151	22.06.2010	14.05.2016
13	Комаров Георгий Александрович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	180 переоформлено на 226, аннулировано (решение Комиссии по аккредитации от 03.09.2015, протокол № 193)	–	–
14	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ "Развитие" – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "РАЗВИТИЕ" (юридический адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1–2, комн. 36; почтовый адрес: 117105, г. Москва, Варшавское ш., 1, стр. 1–2, 208а; тел. (499) 400-58-87)	186	06.09.2012	20.08.2016
15	Поволоцкий Александр Юрьевич	НП "СМиАУ" – Некоммерческое партнерство "Союз менеджеров и антикризисных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 600-42-95, 600-42-96)	188	06.09.2012	29.07.2016
16	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	193	12.02.2013	10.02.2017
17	Осипов Павел Юрьевич	НП "СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 107113, г. Москва, Сокольнический Вал, 1/2, стр. 1, офисы 401, 402; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62)	195 переоформлено на 218	03.04.2013	10.02.2017
18	Мурадов Магомед Мурадович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел. (861) 259-29-99, тел./факс (861) 259-24-44)	196	11.04.2013	06.03.2016
19	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО "Гильдия арбитражных управляющих" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация "Гильдия арбитражных управляющих" (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; фактический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 3; почтовый адрес: 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40)	199	29.05.2013	29.04.2016
20	Чотчаев Рустам Махтиевич	НП "ДМСО" – Некоммерческое партнерство "Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, офис 215; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, п/о № 6, а/я 95/36; тел./факс: (4212) 411-996, (901) 930-03-80)	208 переоформлено на 234	13.11.2013	12.11.2016
21	Алейникова Людмила Дмитриевна	СРО ААУ "Паритет" – Саморегулируемая организация "Ассоциация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел.: (495) 788-39-38, 783-39-90)	212	28.02.2014	10.02.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
22	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33; тел./факс (495) 682-70-85)	216	28.02.2014	13.01.2017
23	Джаубаев Рашид Магомедович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	219	28.03.2014	06.03.2016
24	Гулящих Николай Евгеньевич	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел.: (495) 671-55-94, 789-89-27, 748-91-57)	221	23.04.2014	14.04.2016
25	Сучков Алексей Сергеевич	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33; тел./факс (495) 682-70-85)	224	11.06.2014	28.05.2016
26	Орехов Дмитрий Александрович	МСО ПАУ – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	225	23.06.2014	19.06.2016
27	Сторожук Михаил Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Спасская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	228	30.07.2014	29.07.2016
28	Беляев Денис Викторович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3, тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	229 переоформлено на 257, переоформлено на 261	09.09.2014	03.09.2016
29	Кацер Евгений Игоревич	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное агентство арбитражных управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	230	09.09.2014	29.07.2016
30	Юнусов Фаниль Миннигалиевич	Ассоциация "ВАУ "Достояние" – Ассоциация "Ведущих Арбитражных Управляющих "Достояние" (юридический и фактический адрес: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7, офис 417; почтовый адрес: 192012, г. Санкт-Петербург, а/я 96; тел./факс (812) 490-74-18)	232	09.09.2014	03.09.2016
31	Бердимуратов Бахит Темерханович	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное Агентство Арбитражных Управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	236 переоформлено на 240	17.12.2014	07.12.2016
32	Тимошина Алина Николаевна	НП "СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "ДЕЛО" (фактический адрес: 141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 107113, г. Москва, Сокольнический Вал, 1/2, стр. 1, офисы 401, 402; тел./факс: (499) 995-16-14, (495) 988-76-62)	238	17.12.2014	21.12.2016
33	Литинский Вячеслав Валерьевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	239	19.02.2015	21.01.2017

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
34	Брюханов Николай Николаевич	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. 2-я Ямская, 2, тел./факс (495) 748-04-15)	241	06.03.2015	06.03.2016
35	Привалов Юрий Николаевич	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное агентство арбитражных управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, оф. 2; тел./факс (499) 238-28-93)	242	06.03.2015	06.03.2016
36	Лапич Роман Станиславович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61)	243	06.03.2015	06.03.2016
37	Махов Денис Владимирович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	244	24.03.2015	24.03.2016
38	Морозов Владислав Владимирович	НП "ТОСО" – Некоммерческое партнерство "Тихоокеанская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический адрес: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Алеутская, 45а, каб. 416, 417; почтовый адрес: 690091, Приморский край, г. Владивосток, ул. Алеутская, 45а, каб. 819; тел./факс (423) 262-03-65)	245	24.03.2015	24.03.2016
39	Мамаев Георгий Вячеславович	Ассоциация "МСРО АУ" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344011, г. Ростов-на-Дону, Гвардейский пер., 7; тел./факс: (8632) 67-55-04, 01-73-61)	246	14.04.2015	14.04.2016
40	Лаврентьева Светлана Сергеевна	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	247	14.04.2015	14.04.2016
41	Морозова Виктория Геннадьевна	САМРО "Ассоциация антикризисных управляющих" – Саморегулируемая межрегиональная общественная организация "Ассоциация антикризисных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 443072, г. Самара, Московское ш., 18-й км; тел./факс: (846) 278-81-23, 278-81-24, 278-81-27)	248	29.04.2015	29.04.2016
42	Романчук Олеся Васильевна	НП "СГАУ" – Некоммерческое партнерство "Сибирская гильдия антикризисных управляющих" (юридический адрес: 628001, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Конева, 18; фактический и почтовый адрес: 121059, г. Москва, Бережковская наб., 10, офис 200; тел./факс: (499) 240-69-43, 240-69-75)	249	29.04.2015	29.04.2016
43	Цаплев Николай Васильевич	НП СРО АУ "Синергия" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Синергия" (адрес: 350001, г. Краснодар, ул. Адыгейская Набережная, 98; тел./факс (861) 201-14-05)	250	29.04.2015	29.04.2016
44	Матинян Илья Агасиевич	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90), тел./факс (812) 576-73-29)	251	14.05.2015	14.05.2016
45	Зеленченков Сергей Владимирович	Ассоциация СРО "ЦААУ" – Ассоциация арбитражных управляющих саморегулируемая организация "Центральное Агентство Арбитражных Управляющих" (юридический, фактический и почтовый адрес: 119017, г. Москва, 1-й Казачий пер., 8, стр. 1, офис 2; тел./факс (499) 238-28-93)	252 переоформлено на 268	14.05.2015	14.05.2016
46	Маевский Алексей Вадимович	СОАУ "Континент" (СРО) – Союз арбитражных управляющих "Континент" (саморегулируемая организация) (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, лит. А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я 67; тел. (812) 314-70-02, тел./факс (812) 314-58-78)	253	28.05.2015	28.05.2016

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
47	Свиридов Сергей Константинович	НП ОАУ "Возрождение" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Возрождение" (юридический, фактический адрес: 107014, г. Москва, ул. Стромынка, 11; почтовый адрес: 107078, г. Москва, ул. Садовая-Спаская, 20, стр. 1, офис 402; тел. (495) 249-04-22, факс (495) 624-45-37)	254	28.05.2015	28.05.2016
48	Дронов Яков Владимирович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	255	19.06.2015	19.06.2016
49	Пишавка Денис Владимирович	Союз "СРО АУ СЗ" – Союз "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, лит. П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	256	02.07.2015	02.07.2016
50	Коуров Максим Викторович	"СОАУ "Континент" (СРО) – Союз арбитражных управляющих "Континент" (саморегулируемая организация) (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, лит. А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я № 67; тел. (812) 314-70-02, тел./факс (812) 314-58-78)	258	03.09.2015	03.09.2016
51	Курская Анастасия Олеговна	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, оф. 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	259	07.10.2015	07.10.2016
52	Латышев Борис Викторович	Ассоциация МСРО "Содействие" – Ассоциация "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел. (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	262	23.10.2015	23.10.2016
53	Чернов Андрей Павлович	Ассоциация "Первая СРО АУ" – Ассоциация "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 600; тел.: (495) 671-55-94, 789-89-27, 748-91-57)	263	12.11.2015	12.11.2016
54	Бусыгин Георгий Петрович	СОАУ "Континент" (СРО) – Союз арбитражных управляющих "Континент" (саморегулируемая организация) (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, лит. А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я № 67; тел. (812) 314-70-02, тел./факс (812) 314-58-78)	264	07.12.2015	07.12.2016
55	Иванов Евгений Анатольевич	ПАУ ЦФО – Ассоциация "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс (495) 287-48-60, 287-48-61).	265	21.12.2015	21.12.2016
56	Бойм Иосиф Соломонович	Ассоциация "РСОПАУ" – Ассоциация "Региональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 121170, г. Москва, Кутузовский проспект, 36, стр. 23, оф. 111; тел./факс: (495) 639-91-67, 8-903-97-94-579).	266	10.02.2016	10.02.2017
57	Эссен Лидия Львовна	Ассоциация "СМСОАУ" – Ассоциация "Сибирская межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 644122, г. Омск, ул. 5 Армии, 4, офис 1; тел./факс: (3812) 24-63-09, 21-10-12).	267	10.02.2016	10.02.2017

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

16 февраля 2016 года

№ ОД-538

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 15 февраля 2016 года № ОД-524

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Коммерческий банк “Универсальные финансы” КБ “Унифин” АО (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 16 февраля 2016 года в приложение к приказу Банка России от 15 февраля 2016 года № ОД-524 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Коммерческий банк “Универсальные финансы” КБ “Унифин” АО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Щекотова Наталья Геннадьевна – экономист 1 категории отдела банковского надзора Отделения Биробиджан”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

17 февраля 2016 года

№ ОД-584

ПРИКАЗ
Об уменьшении размера уставного капитала
Публичного акционерного общества
“Краснодарский краевой инвестиционный банк”
ПАО “Крайинвестбанк” (г. Краснодар)
до величины собственных средств (капитала)

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с установлением Банком России отрицательного значения величины собственных средств (капитала) Публичного акционерного общества “Краснодарский краевой инвестиционный банк” ПАО “Крайинвестбанк” (регистрационный номер Банка России 3360, дата регистрации – 14.02.2001), на основании решения Комитета банковского надзора от 17 февраля 2016 года

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Уменьшить размер уставного капитала Публичного акционерного общества “Краснодарский краевой инвестиционный банк” до одного рубля.

2. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия.

3. Временной администрации Публичного акционерного общества “Краснодарский краевой инвестиционный банк” совершить действия, предусмотренные статьей 189.50 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
КБ “Альта-Банк” (ЗАО)**

Временная администрация по управлению Коммерческим банком “Альта-Банк” (закрытое акционерное общество) КБ “Альта-Банк” (ЗАО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, 30;
- 142100, Московская обл., г. Подольск, ул. Комсомольская, 1, 2;
- 143500, Московская обл., г. Истра, ул. Ленина, 75;
- 354000, Краснодарский край, г. Сочи, Центральный р-н, ул. Горького, 41.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
КБ “Альта-Банк” (ЗАО)**

Временная администрация по управлению Коммерческим банком “Альта-Банк” (закрытое акционерное общество) КБ “Альта-Банк” (ЗАО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресам:

- 125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, 30;
- 354000, Краснодарский край, г. Сочи, Центральный р-н, ул. Горького, 41.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Коммерческого банка “Альта-Банк” (закрытое акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

СООБЩЕНИЕ**государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков ЗАО “МАБ”**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 3 февраля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Закрытое акционерное общество “Международный акционерный банк” (далее – ЗАО “МАБ”), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1987, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 3 февраля 2016 г. № ОД-328.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ЗАО “МАБ”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 3 февраля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с **12 февраля 2016 г. по 12 февраля 2017 г.** через **АКБ “РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” (ПАО)**, действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **13 февраля 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата

возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО) и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») (www.asv.org.ru, раздел «Страхование вкладов / Страховые случаи»). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ЗАО «МАБ» могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ПАО)** – 8-800-775-86-86, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети «Интернет».

Вкладчики ЗАО «МАБ» могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети «Интернет» (www.asv.org.ru, раздел «Страхование вкладов / Бланки документов»).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети «Интернет»: www.asv.org.ru, раздел «Страхование вкладов / Бланки документов»).

Вкладчики ЗАО «МАБ», проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), 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.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ЗАО «МАБ». Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения по вкладам (счетам). Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющего выплату возмещения по вкладам, с 12 февраля 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ЗАО “МАБ” перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

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

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков “Миллениум Банка” (ЗАО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 5 февраля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий Банк “Миллениум Банк” (Закрытое акционерное общество) (далее – “Миллениум Банк” (ЗАО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3423, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 5 февраля 2016 г. № ОД-376.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики “Миллениум Банка” (ЗАО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 5 февраля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **19 февраля 2016 г. по 19 февраля 2017 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **20 февраля 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики “Миллениум Банка” (ЗАО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики “Миллениум Банка” (ЗАО) могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и

путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики “Миллениум Банка” (ЗАО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), 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.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к “Миллениум Банку” (ЗАО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, с 19 февраля 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств “Миллениум Банка” (ЗАО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

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

СООБЩЕНИЕ**государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков “РЕГНУМ БАНКА” (ООО)**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 5 февраля 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “РЕГНУМ” (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – “РЕГНУМ БАНК” (ООО)), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3373, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 5 февраля 2016 г. № ОД-378.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики “РЕГНУМ БАНКА” (ООО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 5 февраля 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **17 февраля 2016 г. по 17 февраля 2017 г.** через АО “Россельхозбанк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **17 февраля 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики “РЕГНУМ БАНКА” (ООО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России – бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики “РЕГНУМ БАНКА” (ООО) могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения по вкладам необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного

производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети "Интернет" (www.asv.org.ru, раздел "Страхование вкладов / Бланки документов").

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети "Интернет": www.asv.org.ru, раздел "Страхование вкладов / Бланки документов").

Вкладчики "РЕГNUM БАНКА" (ООО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, также могут направить заявление о выплате возмещения по вкладам по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения 1000 и более рублей), 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.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к "РЕГNUM БАНКУ" (ООО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения по вкладам (счетам). Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, с 17 февраля 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств "РЕГNUM БАНКА" (ООО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

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

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
12 февраля 2016 года
Регистрационный № 41072

20 ноября 2015 года

№ 3854-У

УКАЗАНИЕ

О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования

На основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 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; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4385) (далее – Закон № 4015-1), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348; № 41, ст. 5639) настоящее Указание устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления в отношении страхователей – физических лиц страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; страхования жизни с

условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика; страхования от несчастных случаев и болезней; медицинского страхования; страхования средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта); страхования имущества граждан, за исключением транспортных средств; страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств; страхования гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта; страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам; страхования финансовых рисков (далее – добровольное страхование).

1. При осуществлении добровольного страхования (за исключением случаев осуществления добровольного страхования, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания) страховщик должен предусмотреть условие о возврате страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящим Указанием, в случае отказа страхователя от договора добровольного страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

2. Страховщик при осуществлении добровольного страхования вправе предусмотреть более длительный срок, чем срок, установленный пунктом 1 настоящего Указания.

3. Условие, предусмотренное пунктом 1 настоящего Указания, применяется в том числе при осуществлении добровольного страхования в порядке, установленном пунктом 8 статьи 4 Закона № 4015-1.

4. Требования настоящего Указания не распространяются на следующие случаи осуществления добровольного страхования:

осуществление добровольного медицинского страхования иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации с целью осуществления ими трудовой деятельности;

осуществление добровольного страхования, предусматривающего оплату оказанной гражданину Российской Федерации, находящемуся за пределами территории Российской Федерации, медицинской помощи и (или) оплату возвращения его тела (останков) в Российскую Федерацию;

осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 настоящего Указания, и до даты возникновения обязательств страховщика по заключенному договору страхования (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату страховщиком страхователю в полном объеме.

6. Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный пунктом 1 настоящего Указания, но после даты начала действия страхования, страховщик при возврате уплаченной страховой премии страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты пре-

кращения действия договора добровольного страхования.

7. Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о том, что договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения страховщиком письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания.

8. Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть условие о возврате страхователю страховой премии по выбору страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

10. Страховщики обязаны привести свою деятельность по вновь заключаемым договорам добровольного страхования в соответствии с требованиями настоящего Указания в течение 90 дней со дня вступления его в силу.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
9 февраля 2016 года
Регистрационный № 41022

11 декабря 2015 года

№ 3892-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления
запросов в Центральный каталог кредитных историй
и получения из него информации о бюро кредитных историй,
в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории,
через бюро кредитных историй”

1. Внести в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 ап-

реля 2015 года № 36937 (“Вестник Банка России” от 30 апреля 2015 года № 39), следующие изменения.

1.1. В преамбуле:

в абзаце первом слова “и пользователем кредитной истории” заменить словами “, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности

(банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий),”;

в абзаце втором слова “(пользователем кредитной истории)” заменить словами “(пользователем кредитной истории, финансовым управляющим)”, слова “Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7036, 25 декабря 2009 года № 15857, 1 июня 2011 года № 20908, 17 февраля 2015 года № 36062 (“Вестник Банка России” от 30 сентября 2005 года № 52, от 20 января 2010 года № 2, от 16 июня 2011 года № 32)” заменить словами “Указанием Банка России от 11 декабря 2015 года № 3893-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2016 года № 41021 (“Вестник Банка России” от 20 февраля 2016 г. № 16)”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.1 слова “(пользователь кредитной истории)” заменить словами “(пользователь кредитной истории, финансовый управляющий)”.

1.3. В пункте 1.2:

в абзаце первом слова “(пользователя кредитной истории)” заменить словами “(пользователя кредитной истории, финансового управляющего)”;

дополнить подпунктом 1.2.3 следующего содержания:

“1.2.3. Идентификация личности финансового управляющего осуществляется на основе паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего

личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица. В случае если с запросом обратился представитель финансового управляющего, помимо проверки указанных документов проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.”.

1.4. В пункте 1.6, в абзаце втором пункта 1.8 слова “(пользователя кредитной истории)” заменить словами “(пользователя кредитной истории, финансового управляющего)”.

1.5. В пункте 1.7:

в первом предложении слова “(пользователя кредитной истории)” заменить словами “(пользователя кредитной истории, финансового управляющего)”, после слов “пользователя кредитной истории” дополнить словами “, и (или) финансового управляющего”;

во втором предложении слова “и пользователей кредитных историй” заменить словами “, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих”.

1.6. Главу 1 дополнить пунктом 1.9 следующего содержания:

“1.9. Запрос финансового управляющего (ответ ЦККИ на такой запрос) направляется в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй – физических лиц.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
9 февраля 2016 года
Регистрационный № 41021

11 декабря 2015 года

№ 3893-У

УКАЗАНИЕ

О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию

В соответствии со статьей 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945) настоящее Указание устанавливает порядок направления субъектом кредитной истории, пользователем кредитной истории и финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории – физического лица (далее – финансовый управляющий), запросов в Центральный каталог кредитных историй (далее – ЦККИ) о предоставлении информации о бюро кредитных историй (далее – БКИ), в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и получения информации из ЦККИ посредством обращения в кредитную организацию.

1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории, финансовый управляющий) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, обратившись с соответствующим запросом в письменной форме (далее – запрос) в любую кредитную организацию (головной офис, филиал или дополнительный офис кредитной организации). В составе запроса необходимо указать сведения в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, содержащимся в приложении 1 к настоящему Указанию (запрос финансового управляющего составляется в порядке, аналогичном приведенному в пункте 1 приложения 1 к настоящему Указанию для субъектов кредитных историй – физических лиц).

2. Кредитная организация в целях подтверждения правомерности представления информации осуществляет идентификацию субъекта кредитной истории следующим образом.

Идентификация личности субъекта кредитной истории – физического лица (индивидуального предпринимателя) осуществляется на основании паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством

Российской Федерации. В случае если с запросом обратился представитель субъекта кредитной истории, помимо проверки указанного документа проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

Идентификация юридического лица осуществляется путем проверки представленного им Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) и проверки у представителя юридического лица оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий (доверенности, протокола общего собрания учредителей (участников) юридического лица и иных документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий), а также паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Кредитная организация в целях подтверждения правомерности представления информации осуществляет идентификацию пользователя кредитной истории следующим образом.

Идентификация личности пользователя кредитной истории – индивидуального предпринимателя осуществляется на основании паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и проверки представленного Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года). В случае если с запросом обратился представитель пользователя кредитной истории, помимо сверки и проверки указанных документов

индивидуального предпринимателя проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные во всех этих документах.

Идентификация юридического лица осуществляется в порядке, изложенном в пункте 2 настоящего Указания.

4. Кредитная организация в целях подтверждения правомерности представления информации осуществляет идентификацию финансового управляющего следующим образом.

Идентификация личности финансового управляющего осуществляется на основании паспорта гражданина Российской Федерации или при его отсутствии – иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, и судебного акта об утверждении финансового управляющего в деле о несостоятельности (банкротстве) запрашиваемого субъекта кредитной истории – физического лица. В случае если с запросом обратился представитель финансового управляющего, помимо проверки указанных документов проверяется наличие у представителя оформленного в соответствии с законодательством Российской Федерации документа, подтверждающего наличие соответствующих полномочий, и сверяются данные, указанные в этих документах.

5. Помимо осуществления идентификации пользователя кредитной истории в кредитную организацию представляется письменное или иным способом документально зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории (далее – согласие субъекта кредитной истории). Экземпляр (копия, удостоверенная служащим кредитной организации) согласия субъекта кредитной истории остается на хранение в кредитной организации в течение пяти лет со дня обращения пользователя кредитной истории в кредитную организацию.

В случае если согласие субъекта кредитной истории представлялось ранее в кредитную организацию пользователем кредитной истории, то при направлении запроса в ЦККИ пользователь кредитной истории с разрешения кредитной организации не представляет такое согласие, если в день направления запроса срок действия согласия субъекта кредитной истории не истек.

6. В случае невозможности идентификации субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), отказа субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) от идентификации или отсутствия у пользователя кредитной истории согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 5 настоящего Указа-

ния, кредитная организация отказывает субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории, финансовому управляющему) в направлении запроса в ЦККИ.

7. В день обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом кредитная организация, осуществив идентификацию субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) и проверку наличия у пользователя кредитной истории согласия субъекта кредитной истории, указанного в пункте 5 настоящего Указания, направляет запрос в ЦККИ с использованием средств телекоммуникаций через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (головного офиса, филиала, дополнительного офиса кредитной организации), которое передает запрос в ЦККИ. Кредитная организация направляет запрос в виде электронного сообщения с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России. Порядок использования средств криптографической защиты информации при обмене электронными сообщениями между Банком России и кредитными организациями в целях направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй, а также Порядок обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема электронных сообщений при направлении запросов и получении информации из Центрального каталога кредитных историй устанавливаются приложениями 4 и 5 к настоящему Указанию.

Запрос в ЦККИ может направляться как в виде электронного сообщения, содержащего один запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), так и в виде электронного сообщения, содержащего более одного запроса субъекта (субъектов) кредитной истории и (или) пользователя (пользователей) кредитной истории и (или) финансового управляющего (далее – пакетное электронное сообщение). При этом запросы субъектов кредитных историй, пользователей кредитных историй и финансовых управляющих могут формироваться в одно пакетное электронное сообщение.

8. Ответ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего), направленный в ЦККИ посредством обращения в кредитную организацию, направляется ЦККИ кредитной организации в виде электронного сообщения с использованием средств телекоммуникаций через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации. В случае поступления в ЦККИ пакетного электронного сообщения ЦККИ

направляет на него ответ также в виде пакетного электронного сообщения. Территориальное учреждение Банка России передает ответ кредитной организации с применением средств криптографической защиты информации, принятых к использованию в Банке России.

9. После получения ответа ЦККИ из территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации кредитная организация, в которую обращался субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории, финансовый управляющий), информирует субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории в порядке, согласованном кредитной организацией и субъектом кредитной истории (пользователем кредитной истории, финансовым управляющим) (далее – порядок информирования), или в порядке, предусмотренном абзацем шестым настоящего пункта, в следующие сроки:

для кредитных организаций и филиалов кредитных организаций, имеющих прямой доступ (подключение) к автоматизированной системе “Центральный каталог кредитных историй”, – не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом в кредитную организацию или филиал кредитной организации;

для филиалов и дополнительных офисов кредитных организаций (кроме крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений), не имеющих прямого доступа (не подключенных) к автоматизированной системе “Центральный каталог кредитных историй” и отправляющих запросы в ЦККИ через свои структурные подразделения (головной офис или филиал), имеющие прямой доступ (подключение) к автоматизированной системе “Центральный каталог кредитных историй”, – не позднее трех рабочих дней со дня обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом в филиал или дополнительный офис;

для филиалов и дополнительных офисов крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, не имеющих прямого доступа (не подключенных) к автоматизированной системе “Центральный каталог кредитных историй” и отправляющих запросы в ЦККИ через свои структурные подразделения (головной офис или филиал), имеющие прямой доступ (подключение) к автоматизированной системе “Центральный каталог кредитных историй”, – не позднее пяти рабочих дней со дня обращения субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) с запросом в филиал или дополнительный офис.

В целях настоящего Указания понятие “крупная кредитная организация с широкой сетью подразделений” используется в значении, установленном Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61).

В случае если порядок информирования отсутствует или предусматривает явку субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории, финансового управляющего) в кредитную организацию за ответом ЦККИ, и субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории, финансовый управляющий) не явился в кредитную организацию за ответом ЦККИ в сроки, перечисленные в абзацах втором–четвертом настоящего пункта, кредитная организация направляет субъекту кредитной истории (пользователю кредитной истории, финансовому управляющему) ответ ЦККИ о БКИ, в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении в течение рабочего дня, следующего за днем окончания сроков, указанных в абзацах втором–четвертом настоящего пункта.

10. Порядок направления ответов ЦККИ о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, и формы ответов ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) приведены в приложениях 2 и 3 к настоящему Указанию. Ответ ЦККИ на запрос финансового управляющего направляется финансовому управляющему в порядке, аналогичном установленному настоящим Указанием для субъектов кредитных историй – физических лиц.

11. Порядок обращения субъекта кредитной истории в кредитную организацию с целью замены, аннулирования, а также формирования нового кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории определен Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7034, 31 декабря 2009 года № 15937, 27 декабря 2010 года № 19388, 25 февраля 2015 года № 36206 (“Вестник Банка России” от 30 сентября 2005 года № 52, от 20 января 2010 года № 2, от 19 января 2011 года № 2, от 4 марта 2015 года № 17).

12. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7036 (“Вестник Банка России” от 30 сентября 2005 года № 52);

Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2353-У “О внесении изменений в Указание Банка

России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2009 года № 15857 (“Вестник Банка России” от 20 января 2010 года № 2);

Указание Банка России от 3 мая 2011 года № 2625-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 1 июня 2011 года № 20908 (“Вестник Банка России” от 16 июня 2011 года № 32);

Указание Банка России от 25 января 2015 года № 3543-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1612-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 февраля 2015 года № 36062 (“Вестник Банка России” от 4 марта 2015 года № 17).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
“О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй
посредством обращения в кредитную организацию”

**Перечни ключевых реквизитов,
в соответствии с которыми указываются сведения,
приводимые в запросе субъекта кредитной истории
(пользователя кредитной истории) при его обращении
в кредитную организацию**

1. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории – физического лица (индивидуального предпринимателя):

фамилия;

имя;

отчество (если имеется);

данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер);

дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Для получения информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории – юридического лица:

полное наименование юридического лица;

основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации);

идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
“О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй
посредством обращения в кредитную организацию”

**Порядок направления ответов ЦККИ о БКИ,
в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории**

1. ЦККИ направляет ответ с информацией о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или об отсутствии такой информации по форме приложения 3 к настоящему Указанию не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в ЦККИ запроса.

2. При наличии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, ответ на запрос, направляемый ЦККИ, содержит следующую информацию:

информацию, идентифицирующую запрос;

полное наименование БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории;

адрес (место нахождения) и телефон БКИ;

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй.

3. При наличии информации о нескольких БКИ, в которых хранятся кредитные истории субъекта кредитной истории, ответ ЦККИ содержит информацию обо всех БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта кредитной истории.

В случае если в ЦККИ имеются сведения о том, что у субъекта кредитной истории изменились ключевые реквизиты, содержащиеся в приложении 1 к настоящему Указанию, дополнительно осуществляется поиск по всем имеющимся в ЦККИ вариантам ключевых реквизитов данного субъекта кредитной истории.

В ответе ЦККИ перечисляются БКИ, в которых хранятся кредитные истории данного субъекта, с указанными в запросе ключевыми реквизитами, и БКИ, в которых хранятся прежние ключевые реквизиты данного субъекта кредитной истории. Последние БКИ в ответе ЦККИ помечаются символом “*”.

4. В случае поступления в ЦККИ запроса, идентификационная часть которого включает информацию о субъекте кредитной истории, отличную от информации, содержащейся в титульной части кредитной истории, информация представляется ЦККИ при условии идентичности данных, содержащихся в титульной части кредитной истории, данным, указанным в запросе о субъекте кредитной истории:

юридического лица – идентификационному номеру налогоплательщика и основному государственному регистрационному номеру, а в случае реорганизации юридического лица – основному государственному регистрационному номеру реорганизованного юридического лица;

физического лица – фамилии, имени, отчеству (если последнее имеется) и номеру документа, удостоверяющего личность физического лица.

5. При отсутствии в ЦККИ информации о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, или если данные о субъекте кредитной истории из титульной части кредитной истории, указанные в направленном в ЦККИ запросе, отличны от данных, содержащихся в титульной части кредитной истории (за исключением случая, указанного в пункте 4 настоящего приложения), ответ ЦККИ на запрос содержит все данные о субъекте кредитной истории, указанные в запросе, и запись об отсутствии запрашиваемой информации.

Приложение 3
к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
“О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй
посредством обращения в кредитную организацию”

**Формы ответов ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории
(пользователя кредитной истории)**

Ответ ЦККИ на запрос субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) состоит из двух частей: идентификационной и содержательной.

В идентификационную часть ответа включаются сведения, указанные в соответствующем запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории).

Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей – фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), серия, номер и дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для юридических лиц – полное наименование юридического лица, а также для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, – основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика.

Содержательная часть ответа содержит сообщение о результате обращения в ЦККИ.

1. Формы ответов для субъектов кредитных историй – физических лиц (индивидуальных предпринимателей).

1.1. Форма ответа на принятый и успешно обработанный запрос к ЦККИ.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

фамилия: (фамилия, указанная в запросе)

имя: (имя, указанное в запросе)

отчество (если указано): (отчество, указанное в запросе)

документ: (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе)

дата выдачи документа: (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй: (регистрационный номер БКИ)

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

телефон: (телефон БКИ)

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, может присутствовать символ “*” (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

1.2. Форма ответа на запрос к ЦККИ, в случае если сведения по данному субъекту кредитной истории не найдены.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

фамилия: (фамилия, указанная в запросе)

имя: (имя, указанное в запросе)

отчество (если указано): (отчество, указанное в запросе)

документ: (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе)

дата выдачи документа: (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на (дата ответа ЦККИ): соответствующая информация не найдена.

1.3. Форма ответа на запрос к ЦККИ, в случае если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

фамилия: (фамилия, указанная в запросе (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля))

имя: (имя, указанное в запросе (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля))

отчество (если указано): (отчество, указанное в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

документ: (данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации (серия, номер), указанные в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

дата выдачи документа: (дата выдачи паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации, указанная в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ) неверный формат запроса.

2. Формы ответов для субъектов кредитных историй – юридических лиц.

2.1. Форма ответа на принятый и успешно обработанный запрос.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

наименование: (наименование, указанное в запросе)

основной государственный регистрационный номер: (основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

идентификационный номер налогоплательщика: (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ)

кредитная история сформирована в следующем (следующих) БКИ:

номер БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй: (регистрационный номер БКИ)

наименование организации: (наименование БКИ)

адрес (место нахождения): (адрес БКИ)

телефон: (телефон БКИ)

После номера БКИ в государственном реестре бюро кредитных историй в случаях, предусмотренных пунктом 3 приложения 2 к настоящему Указанию, может присутствовать символ “*” (отделяется от регистрационного номера БКИ пробелом).

2.2. Форма ответа на запрос к ЦККИ в случае отсутствия в базе данных ЦККИ информации из титульной части кредитной истории, соответствующей реквизитам запроса.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

наименование: (полное наименование юридического лица, указанное в запросе)

основной государственный регистрационный номер: (основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

идентификационный номер налогоплательщика: (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ) соответствующая информация не найдена.

2.3. Форма ответа на запрос к ЦККИ, в случае если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России.

В ответ на Ваш запрос:

дата запроса: (дата получения запроса ЦККИ)

наименование: (полное наименование юридического лица, указанное в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

основной государственный регистрационный номер: (основной государственный регистрационный номер юридического лица (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе) (может отсутствовать, если из поступившего запроса невозможно определить значение данного поля)

идентификационный номер налогоплательщика: (идентификационный номер налогоплательщика (для юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации), указанный в запросе) (может отсутствовать, если из запроса невозможно определить значение данного поля)

Центральный каталог кредитных историй сообщает:

по состоянию на: (дата ответа ЦККИ) неверный формат запроса.

Приложение 4
к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
“О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй
посредством обращения в кредитную организацию”

**Порядок использования средств
криптографической защиты информации
при обмене электронными сообщениями
между Банком России и кредитными организациями
в целях направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй**

1. Обмен электронными сообщениями между Банком России и кредитными организациями осуществляется с применением средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ), принятых к использованию в Банке России, через территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации (далее – территориальное учреждение). СКЗИ используются для формирования кодов аутентификации и шифрования электронных сообщений.

2. В настоящем приложении используются следующие термины:

2.1. электронное сообщение (далее – ЭС) – совокупность данных, соответствующая установленному Банком России электронному формату, пригодная для однозначного восприятия содержания ЭС, снабженная кодом аутентификации;

2.2. код аутентификации (далее – КА) – данные, используемые для подтверждения подлинности и контроля целостности ЭС;

2.3. подтверждение подлинности и контроль целостности ЭС (далее – аутентификация ЭС) – проверка сообщения, переданного электронным способом, позволяющая получателю установить, что ЭС исходит из указанного источника и не было изменено при его передаче от источника до получателя;

2.4. ключ (идентификатор) КА (далее – ключ КА) – уникальные данные, используемые при создании и проверке КА и состоящие из:

секретной части ключа (идентификатора) КА (далее – секретный ключ КА) – данных, предназначенных для создания КА отправителем;

публичной части ключа (идентификатора) КА (далее – открытый ключ КА) – данных, предназначенных для аутентификации ЭС получателем;

2.5. ключ шифрования – уникальные данные, используемые при шифровании и расшифровании ЭС и состоящие из:

секретной части ключа шифрования (далее – секретный ключ шифрования);

публичной части ключа шифрования (далее – открытый ключ шифрования);

2.6. владелец ключа КА или ключа шифрования – кредитная организация или территориальное учреждение, ключ КА или ключ шифрования которого зарегистрирован в регистрационном центре, функционирующем в территориальном учреждении;

2.7. средства аутентификации – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку КА;

2.8. средства шифрования – аппаратные, программные, программно-аппаратные средства, системы и комплексы, реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при передаче и получении по каналам связи;

2.9. компрометация ключа КА или ключа шифрования – событие, определенное владельцем ключа КА или ключа шифрования как ознакомление неуполномоченным лицом (лицами) с его секретным ключом КА или секретным ключом шифрования;

2.10. пользователь ключа КА или ключа шифрования – лицо, назначенное владельцем ключа КА или ключа шифрования и уполномоченное им использовать ключ КА или ключ шифрования от имени владельца ключа КА или ключа шифрования;

2.11. регистрационный центр – структурное подразделение территориального учреждения, выполняющее функции регистрации ключей КА и (или) ключей шифрования и управления ключами КА и (или) ключами шифрования владельцев ключей КА или ключей шифрования;

2.12. регистрационная карточка ключа КА и (или) ключа шифрования – документ, содержащий распечатку открытого ключа КА и (или) ключа шифрования в шестнадцатеричной системе счисления, наиме-

нование владельца ключа КА или ключа шифрования и иные идентифицирующие владельца ключа КА или ключа шифрования реквизиты, подписанный руководителем (или замещающим его лицом) кредитной организации или территориального учреждения и заверенный оттиском печати (далее – регистрационная карточка).

3. Территориальное учреждение и кредитная организация обеспечивают сохранность своих секретных ключей КА и ключей шифрования.

Ответственность за содержание данных, включаемых в ЭС, несет владелец ключа КА, которым снабжено ЭС.

4. Ключи КА изготавливаются владельцем ключа самостоятельно. Ключи КА подлежат регистрации в регистрационном центре. Для этого изготавливается регистрационная карточка ключа КА в двух экземплярах в соответствии с порядком, определяемым регистрационным центром.

Регистрационная карточка ключа КА содержит:

наименование владельца ключа КА;

наименование применяемого СКЗИ;

информацию, идентифицирующую ключ КА (идентификатор и (или) номер ключа КА, идентификатор и (или) номер серии ключа КА);

распечатку открытого ключа КА в шестнадцатеричной системе счисления;

дату изготовления ключа КА;

даты начала и окончания действия ключа КА;

подпись руководителя (или замещающего его лица) владельца ключа КА, заверенную оттиском печати владельца ключа КА;

подпись администратора регистрационного центра;

иные реквизиты.

Форма регистрационной карточки ключа КА разрабатывается регистрационным центром в зависимости от функциональных возможностей конкретного СКЗИ.

Регистрационная карточка ключа КА может распечатываться на одном листе или нескольких страницах. При распечатке регистрационной карточки ключа КА на нескольких страницах каждая страница должна содержать подпись руководителя (или замещающего его лица) владельца ключа КА, заверенную оттиском печати владельца ключа КА.

Один экземпляр оформленной регистрационной карточки ключа КА хранится в регистрационном центре, другой – у владельца ключа КА. Ключ КА считается зарегистрированным со дня передачи владельцу ключа КА его экземпляра оформленной регистрационной карточки ключа КА.

5. Ключи шифрования, используемые для обеспечения защиты информации при передаче и получении ЭС по каналам связи, предоставляются регистрационным центром с оформлением акта их передачи-приема по форме, определяемой регистрационным центром, либо изготавливаются владельцем ключа шифрования самостоятельно и регистрируются регистрационным центром. Процедура регистрации ключей шифрования аналогична процедуре регистрации ключей КА, предусмотренной в пункте 4 настоящего приложения.

6. Порядок обращения с секретными ключами КА и ключами шифрования, обеспечивающий их конфиденциальность, и допуск к ним конкретных пользователей устанавливаются внутренними документами владельца ключа КА или ключа шифрования и Порядком обеспечения информационной безопасности при использовании средств криптографической защиты информации для целей передачи-приема электронных сообщений при направлении запросов и получении информации из Центрального каталога кредитных историй в соответствии с приложением 5 к настоящему Указанию.

7. Управление ключами КА и ключами шифрования осуществляется и регламентируется регистрационным центром в порядке, разрабатываемом на основании приложения 5 к настоящему Указанию и эксплуатационно-технической документации на используемые СКЗИ.

8. Плановый срок действия ключей КА и ключей шифрования определяется регистрационным центром.

9. Плановая смена ключей КА и ключей шифрования организуется регистрационным центром с соответствующим уведомлением всех владельцев ключей КА или ключей шифрования.

10. Внеплановая смена ключей КА и (или) ключей шифрования может осуществляться как по инициативе регистрационного центра, так и владельца ключа КА или ключа шифрования в случае компрометации или утраты секретного ключа КА и (или) ключа шифрования.

11. При смене ключей КА или ключей шифрования оформляется новая регистрационная карточка в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

12. После ввода в действие новых ключей КА или ключей шифрования прежде действовавшие секретные ключи КА или ключи шифрования уничтожаются, а открытые ключи КА хранятся территориальным

учреждением и кредитной организацией в течение всего срока хранения ЭС, для подтверждения подлинности и контроля целостности которых они могут быть использованы.

13. Уничтожение открытых ключей КА после истечения срока их хранения осуществляется территориальным учреждением и кредитной организацией самостоятельно.

14. Программные средства, предназначенные для создания и проверки КА, а также документация на эти средства хранятся территориальным учреждением и кредитной организацией в течение всего срока хранения ЭС, для подписания и подтверждения подлинности и контроля целостности которых использовались (могут использоваться) указанные средства.

15. Сведения о ключах КА и ключах шифрования не подлежат передаче третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Приложение 5
к Указанию Банка России
от 11 декабря 2015 года № 3893-У
“О порядке направления запросов и получения информации
из Центрального каталога кредитных историй
посредством обращения в кредитную организацию”

**Порядок обеспечения информационной безопасности
при использовании средств криптографической защиты информации
для целей передачи-приема электронных сообщений
при направлении запросов и получении информации
из Центрального каталога кредитных историй**

1. Установка и настройка СКЗИ на автоматизированных рабочих местах (далее – АРМ) пользователей выполняются в присутствии Администратора информационной безопасности, назначаемого владельцем ключа КА или ключа шифрования. При каждом запуске АРМ должен быть обеспечен контроль целостности установленного программного обеспечения СКЗИ.

2. Территориальным учреждением Банка России по месту нахождения кредитной организации (далее – территориальным учреждением) и кредитной организацией организуется работа по учету, хранению и использованию носителей ключевой информации (ключевых дискет, ключевых идентификаторов Touch Memory, ключевых Smart-карточек и иных аналогичных носителей ключевой информации) с секретными ключами КА и ключами шифрования. Возможность несанкционированного доступа к носителям ключевой информации должна быть исключена.

3. Руководством владельца ключа КА или ключа шифрования определяется список лиц, имеющих доступ к секретным ключам КА и ключам шифрования (с указанием конкретной информации для каждого лица). Доступ неуполномоченных лиц к носителям ключевой информации исключается.

4. Для хранения носителей ключевой информации с секретными ключами КА и ключами шифрования должны использоваться надежные металлические хранилища. Хранение носителей ключевой информации с секретными ключами КА и ключами шифрования допускается в одном хранилище с другими документами в отдельном контейнере, опечатываемом пользователем ключа КА и (или) ключа шифрования.

5. В течение рабочего дня вне времени составления и передачи-приема электронного сообщения (далее – ЭС), а также по окончании рабочего дня носители ключевой информации с секретными ключами КА и (или) ключами шифрования помещаются в хранилище.

6. Не допускается:

снимать несанкционированные копии с носителей ключевой информации;

знакомить с содержанием носителей ключевой информации или передавать носители ключевой информации лицам, к ним не допущенным;

выводить секретные ключи КА или ключи шифрования на дисплей (монитор) электронно-вычислительной машины (далее – ЭВМ) или принтер;

устанавливать носитель секретных ключей КА или ключей шифрования в считывающее устройство (дискковод) ЭВМ, на которой программные средства передачи-приема ЭС функционируют в непредусмотренных (нештатных) режимах, а также на другие ЭВМ;

записывать на носители ключевой информации постороннюю информацию.

7. При компрометации секретного ключа КА или ключа шифрования владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, обязан предпринять все меры для прекращения любых операций с ЭС с использованием этого ключа и немедленно проинформировать о факте компрометации регистрационный центр, который организует внеплановую замену ключей КА или ключей шифрования.

8. Владелец ключа КА или ключа шифрования, допустивший компрометацию, представляет в регистрационный центр документ, содержащий информацию о компрометации ключа КА или ключа шифрования.

9. В случае увольнения или перевода в другое подразделение (на другую должность), изменения функциональных обязанностей работника территориального учреждения или кредитной организации, имевшего доступ к секретным ключам КА или ключам шифрования, должна быть проведена замена ключей, к которым указанный работник имел доступ.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 февраля 2016 года
Регистрационный № 40968

Министерство финансов
Российской Федерации

Центральный банк
Российской Федерации

21 декабря 2015 года

№ 205н/3908-У

ПРИКАЗ

О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П “О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях Банка России и кредитных организациях (филиалах)”

1. Внести в пункт 1.5 Положения Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П “О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях Банка России и кредитных организациях (филиалах)” (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 9 декабря 2008 г., регистрационный номер 12799; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2008, № 51; “Вестник Банка России”, 2008, № 73)¹ следующие изменения:

в абзаце первом слова “, открытый в Первом операционном управлении Банка России г. Москвы 701” заменить словами “, открытый в Операционном департаменте Банка России”;

в абзаце втором:

слова “, открытый в Первом операционном управлении Банка России г. Москвы 701” заменить словами “, открытый в Операционном департаменте Банка России”;

слова “Таможенного союза” заменить словами “Евразийского экономического союза”.

2. Настоящий приказ вступает в силу в установленном порядке.

Министр финансов
Российской Федерации

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

А.Г. СИЛУАНОВ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ С учетом изменений, внесенных приказами Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 23 декабря 2010 г. № 181н/2544-У (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29 декабря 2010 г., регистрационный номер 19442; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2011, № 6; “Вестник Банка России”, 2010, № 74), от 2 декабря 2011 г. № 166н/2739-У (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 13 декабря 2011 г., регистрационный номер 22564; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2012, № 1; “Вестник Банка России”, 2011, № 71), от 18 декабря 2012 г. № 165н/2940-У (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 29 декабря 2012 г., регистрационный номер 26427; “Вестник Банка России”, 2013, № 1), от 24 декабря 2013 г. № 134н/3156-У (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 декабря 2013 г., регистрационный номер 30871; Российская газета, 2013, 31 декабря; “Вестник Банка России”, 2013, № 82), от 25 декабря 2014 г. № 169н/3507-У (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 19 января 2015 г., регистрационный номер 35578; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2015, № 20; “Вестник Банка России”, 2015, № 5).

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
9 февраля 2016 года
Регистрационный № 41025

28 декабря 2015 года

№ 3916-У

УКАЗАНИЕ О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов

Настоящее Указание на основании пункта 1¹ части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 23, ст. 2871; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001) (далее – Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ) устанавливает числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы), предусмотренных частью 4 статьи 6 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ.

1. Для кредитных кооперативов, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, устанавливаются следующие числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов.

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

$$\text{ФН1} = \frac{\text{РезФ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100\%,$$

где:

РезФ – величина резервного фонда кредитного кооператива;

ЗПЧ – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) по договорам займа и передачи личных сбережений.

1.2. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН1 устанавливается в размере:

пяти процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200;

четырёх процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200;

двух процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания и число членов (пайщиков) которых не превышает 100.

В целях настоящего Указания число членов кредитного кооператива (пайщиков) определяется по состоянию на последний день последнего отчетного периода, определяемого в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ (далее – отчетная дата).

1.3. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН2), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН2} = \frac{\text{ЗПЧ(АЛ)}}{\text{ЗПЧ}} \times 100\%,$$

где:

ЗПЧ(АЛ) – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, по договорам займа и (или) передачи личных сбережений.

В расчет значения ЗПЧ(АЛ) не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива, для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200.

1.4. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН2 устанавливается в размере:

15 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3000;

20 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000;

25 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200;

50 процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания и число членов (пайщиков) которых не превышает 100.

1.5. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом (ФН3), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН3} = \frac{\text{ЗЗЧ(АЛ)}}{\text{ЗЗ}} \times 100\%,$$

где:

ЗЗЧ(АЛ) – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива (пайщикам), являющимся аффилированными лицами;

ЗЗ – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом членам кредитного кооператива (пайщикам) и кредитным кооперативам второго уровня.

Для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200, в расчет значения ЗЗЧ(АЛ) не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива.

1.6. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН3 устанавливается в размере:

семи процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых превышает 3000;

10 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых составляет более 200, но не превышает 3000;

20 процентов – для кредитных кооперативов, число членов (пайщиков) которых не превышает 200;

50 процентов – для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания и число членов (пайщиков) которых не превышает 100.

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

$$\text{ФН4} = \frac{\text{ПФ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100\%,$$

где:

ПФ – величина паевого фонда кредитного кооператива.

1.8. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4 устанавливается в размере шести процентов.

1.9. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков) (ФН5), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН5} = \frac{\text{ЗПНЧ}}{\text{ЗПЧ}} \times 100\%,$$

где:

ЗПНЧ – задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с привлечением кредитным кооперативом займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками).

1.10. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН5 устанавливается в размере 50 процентов.

1.11. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня, и части пассивов кредитного кооператива, включающей паевой фонд кредитного кооператива и привлеченные денежные средства кредитного кооператива (ФН6), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН6} = \frac{\text{ЗЗВУ}}{\text{ПФ} + \text{ПДС}} \times 100\%,$$

где:

ЗЗВУ – задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с предоставлением займов кредитному кооперативу второго уровня;

ПДС – задолженность по сумме привлеченных денежных средств кредитного кооператива.

1.12. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН6 устанавливается в размере:

10 процентов в случае предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня, размер паевого фонда которого превышает 10 миллионов рублей;

15 процентов в случае предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня, размер паевого фонда которого превышает 50 миллионов рублей;

25 процентов в случае предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня при наличии у кредитного кооператива второго уровня присвоенного кредитного рейтинга не ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России, вне зависимости от размера паевого фонда кредитного кооператива второго уровня.

1.13. Финансовый норматив соотношения части активов кредитного кооператива, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом (ФН7), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН7} = \frac{\text{ДС} + \text{ГЦБ} + \text{ЗЗ}}{\text{ПДС}} \times 100\%,$$

где:

ДС – денежные средства;

ГЦБ – средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги.

В расчет значения ДС не включаются средства на банковских счетах в кредитных организациях, имеющих присвоенный кредитный рейтинг ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

1.14. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН7 устанавливается в размере 70 процентов.

1.15. Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН8), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН8} = \frac{\text{СДТ}}{\text{СДО}} \times 100\%,$$

где:

СДТ – сумма денежных требований кредитного кооператива, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты;

СДО – сумма денежных обязательств кредитного кооператива, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

1.16. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8 для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет 180 дней и более со дня их создания, устанавливается в размере:

30 процентов – до 30 июня 2016 года включительно;

40 процентов – с 1 июля 2016 года;

60 процентов – с 1 января 2017 года;

75 процентов – с 1 января 2018 года.

Для кредитных кооперативов, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания, минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8 устанавливается в размере 50 процентов.

2. Для кредитных кооперативов второго уровня устанавливаются следующие числовые значения и порядок расчета финансовых нормативов.

2.1. Финансовый норматив соотношения величины резервного фонда кредитного кооператива второго уровня и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) (ФН1^{вн}), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН1}^{\text{вн}} = \frac{\text{РезФ}^{\text{вн}}}{\text{ЗПЧ}^{\text{вн}}} \times 100\%,$$

где:

РезФ^{вн} – величина резервного фонда кредитного кооператива второго уровня;

ЗПЧ^{вн} – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от его членов по договорам займа.

В расчет значения ЗПЧ^{вн} не включаются средства резервных фондов кредитных кооперативов, размещенные в кредитном кооперативе второго уровня, членами которого они являются.

2.2. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН1^{вн} устанавливается в размере пяти процентов (двух процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.3. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива второго уровня (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) (ФН2^{вн}), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН2}^{\text{вн}} = \frac{\text{ЗПЧ(АЛ)}^{\text{вн}}}{\text{ЗПЧ}^{\text{вн}}} \times 100\%,$$

где:

ЗПЧ(АЛ)^{вн} – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением денежных средств от одного члена кредитного кооператива второго уровня (пайщика) и (или) нескольких членов кредитного коопе-

ратива второго уровня (пайщиков), являющихся аффилированными лицами, по договорам займа.

В расчет значения ЗПЧ(АЛ)^в не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива второго уровня.

2.4. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН2^в устанавливается в размере 20 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания; 50 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.5. Финансовый норматив соотношения размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива второго уровня (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива второго уровня (пайщикам), являющимся аффилированными лицами, и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом второго уровня (ФН3^в), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН3}^{\text{в}} = \frac{\text{ЗЗЧ(АЛ)}^{\text{в}}}{\text{ЗЗ}^{\text{в}}} \times 100\%,$$

где:

ЗЗЧ(АЛ)^в – максимальный размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займа (займов) одному члену кредитного кооператива второго уровня (пайщику) и (или) нескольким членам кредитного кооператива второго уровня (пайщикам), являющимся аффилированными лицами;

ЗЗ^в – общий размер задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом второго уровня.

В расчет значения ЗЗЧ(АЛ)^в не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива второго уровня.

2.6. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН3^в устанавливается в размере 10 процентов (20 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее двух лет со дня его создания; 50 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.7. Финансовый норматив соотношения величины паевого фонда кредитного кооператива второго уровня и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня

денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) (ФН4^в), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН4}^{\text{в}} = \frac{\text{ПФ}^{\text{в}}}{\text{ЗПЧ}^{\text{в}}} \times 100\%,$$

где:

ПФ^в – величина паевого фонда кредитного кооператива второго уровня.

2.8. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН4^в устанавливается в размере восьми процентов.

2.9. Финансовый норматив соотношения задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками), и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня денежных средств от членов кредитного кооператива второго уровня (пайщиков) (ФН5^в), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН5}^{\text{в}} = \frac{\text{ЗПНЧ}^{\text{в}}}{\text{ЗПЧ}^{\text{в}}} \times 100\%,$$

где:

ЗПНЧ^в – задолженность по сумме основного долга, образовавшаяся в связи с привлечением кредитным кооперативом второго уровня займов и кредитов от юридических лиц, не являющихся его членами (пайщиками).

В расчет значения ЗПНЧ^в не включается задолженность по договорам, одобренным до их заключения общим собранием кредитного кооператива второго уровня.

2.10. Максимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН5^в устанавливается в размере 50 процентов.

2.11. Финансовый норматив соотношения части активов кредитного кооператива второго уровня, включающей в себя денежные средства, средства, размещенные в государственные и муниципальные ценные бумаги, задолженность по сумме основного долга, образовавшуюся в связи с предоставлением займов кредитным кооперативом второго уровня, и общего размера денежных средств, привлеченных кредитным кооперативом второго уровня (ФН7^в), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН7}^{\text{в}} = \frac{\text{ДС}^{\text{в}} + \text{ГЦБ}^{\text{в}} + \text{ЗЗ}^{\text{в}}}{\text{ПДС}^{\text{в}}} \times 100\%,$$

где:

ДС^в – денежные средства кредитного кооператива второго уровня;

ГЦБ^в – средства, размещенные кредитным кооперативом второго уровня в государственные и муниципальные ценные бумаги;

ПДС^{вн} – денежные средства, привлеченные кредитным кооперативом второго уровня.

В расчет значения ДС^{вн} не включаются средства на банковских счетах в кредитных организациях, имеющих присвоенный кредитный рейтинг ниже нижней границы уровня, установленного Советом директоров Банка России.

2.12. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН7^{вн} устанавливается в размере 70 процентов (30 процентов – для кредитного кооператива второго уровня, срок деятельности которого составляет менее 180 дней со дня его создания).

2.13. Финансовый норматив соотношения суммы денежных требований кредитного кооператива второго уровня, срок платежа по которым наступает в течение двенадцати месяцев, и суммы денежных обязательств кредитного кооператива второго уровня, срок погашения по которым наступает в течение двенадцати месяцев (ФН8^{вн}), рассчитывается по формуле:

$$\text{ФН8}^{\text{вн}} = \frac{\text{СДТ}^{\text{вн}}}{\text{СДО}^{\text{вн}}} \times 100\%,$$

где:

СДТ^{вн} – сумма денежных требований кредитного кооператива второго уровня, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты;

СДО^{вн} – сумма денежных обязательств кредитного кооператива второго уровня, срок погашения по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

2.14. Минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8^{вн} для кредитных кооперативов второго уровня, срок деятельности которых составляет 180 дней и более со дня их создания, устанавливается в размере:

30 процентов – до 30 июня 2016 года включительно;

40 процентов – с 1 июля 2016 года;

60 процентов – с 1 января 2017 года;

75 процентов – с 1 января 2018 года.

Для кредитных кооперативов второго уровня, срок деятельности которых составляет менее 180 дней со дня их создания, минимальное допустимое числовое значение финансового норматива ФН8^{вн} устанавливается в размере 50 процентов.

3. Расчет финансовых нормативов осуществляется на основании данных бухгалтерского учета и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного кооператива.

4. Для кредитного кооператива, соответствующего одновременно нескольким критериям, в зависимости от которых определяются минимально или максимально допустимые числовые значения соответствующих финансовых нормативов, минимально допустимое числовое значение соответствующего финансового норматива устанавливается в размере, минимально возможном исходя из критериев, которым соответствует кредитный кооператив; максимально допустимое числовое значение соответствующего финансового норматива устанавливается в размере, максимально возможном исходя из критериев, которым соответствует кредитный кооператив.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 декабря 2015 года № 38) вступает в силу со дня вступления в силу приказа Министерства финансов Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 51н “Об утверждении Порядка расчетов финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2013 года № 29119 (Российская газета от 7 августа 2013 года).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
12 февраля 2016 года
Регистрационный № 41073

28 декабря 2015 года

№ 3919-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”

1. Внести в Положение Банка России от 29 августа 2013 года № 406-П “О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2013 года № 29909, 17 февраля 2014 года № 31335, 17 июня 2014 года № 32690, 1 августа 2014 года № 33398, 13 февраля 2015 года № 35996, 25 мая 2015 года № 37367 (“Вестник Банка России” от 12 сентября 2013 года № 50, от 26 февраля 2014 года № 21, от 25 июня 2014 года № 59, от 13 августа 2014 года № 73, от 26 февраля 2015 года № 16, от 3 июня 2015 года № 47) следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2:

абзац первый после слов “в их филиалах,” дополнить словами “операторами платежных систем,”;

в подпункте 1.2.1:

в абзаце втором слова “статьей 15.26 КоАП,” исключить;

в абзаце шестом цифры “15.38” заменить словами “с частями 1–5 статьи 15.38”;

в абзаце двадцать третьем слова “со статьей” заменить словами “с частями 1–5 и 7–9 статьи”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“99911634000010000140 “Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Федерации о кредитных историях”. Источником данного вида доходов являются денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) в соответствии со статьями 5.53–5.55, 14.29, 14.30, частью 6 статьи 15.26¹, статьями 15.26³–15.26⁵, частью 6 статьи 15.38 КоАП.”;

абзац пятнадцатый подпункта 1.2.2 изложить в следующей редакции:

“99911634000010000140 “Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Федерации о кредитных историях”. Источником данного вида доходов являются денежные взыскания (штрафы), уплачиваемые (взыскиваемые) в соответствии со статьями 5.53–5.55, 14.29,

14.30, частью 6 статьи 15.26¹, статьями 15.26³–15.26⁵, частью 6 статьи 15.38 КоАП.”;

в подпункте 1.2.3:

абзацы двадцать второй и двадцать третий изложить в следующей редакции:

“за регистрацию регламента специализированного депозитария (далее – СД), обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных НПФ, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, или регламента СД, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации частным управляющим компаниям и государственной управляющей компании;

за регистрацию изменений, вносимых в регламент СД, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных НПФ, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, или регламент СД, обслуживающего средства пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации частным управляющим компаниям и государственной управляющей компании.”;

абзацы двадцать четвертый – двадцать седьмой признать утратившими силу;

абзац сорок третий после цифр “4.2,” дополнить цифрой “5.”;

абзац сорок девятый дополнить предложением следующего содержания: “За аккредитацию филиалов, представительств иностранных организаций, создаваемых на территории Российской Федерации.”;

в абзаце четвертом подпункта 1.2.6, абзаце четвертом подпункта 1.2.9, абзаце четвертом подпункта 1.2.9¹ слова “со статьей” заменить словами “с частями 1–5 и 7–9 статьи”;

в абзаце втором подпункта 1.2.7 слова “статьей 15.38” заменить словами “частями 1–5 статьи 15.38”.

1.2. В абзаце третьем подпункта 1.3.1 и в абзаце третьем подпункта 1.3.2.1 пункта 1.3 слова “путем направления судебному приставу – исполнителю

постановления о наложении административного штрафа должностным лицом Банка России, вынесшим постановление о наложении административного штрафа” исключить.

1.3. Абзац первого пункта 1.6 после слова “администраторов” дополнить словами “и администраторов учета”.

1.4. В подпункте 2.1.3 пункта 2.1:

абзац седьмой признать утратившим силу;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации сообщают кредитным организациям, расположенным на территории соответствующего субъекта (субъектов) Российской Федерации, в письменной произвольной форме или через системы электронного документооборота информацию, полученную от Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, указанную в подпункте 2.2.2 пункта 2.2 настоящего Положения.”.

1.5. В пункте 2.2:

в подпункте 2.2.1:

абзац второй после слов “указанные в” дополнить словами “абзаце втором подпункта 2.1.1.”;

в подпункте 2.2.2:

абзац седьмой после цифр “0039,” дополнить цифрами “0040,”; после цифр “0300,” дополнить цифрами “0400,”.

1.6. В пункте 2.4:

абзац второй дополнить словами “0040” – при перечислении государственной пошлины за аккредитацию филиалов, представительств иностранных организаций, создаваемых на территории Российской Федерации, по КБК 99910807200010000110;”;

абзац третий дополнить словами “0400” – при перечислении государственной пошлины за переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, в связи с внесением дополнений в сведения о выполняемых работах и об оказываемых услугах в составе лицензируемого вида деятельности по КБК 99910807081010000110;”;

абзац пятый после слова “дубликата” дополнить словом “документа”.

1.7. В пункте 2.7:

в подпункте 2.7.1:

в абзаце третьем:

слова “Уведомлений, Заявок на возврат) и информацию, свидетельствующую о возврате” заменить словами “Уведомлений) и информацию, свидетельствующую о возврате (об отказе в возврате с обоснованием причины отказа в возврате)”;

слова “по истечении дня уплаты денежного взыскания (штрафа)” исключить;

слова “не позднее следующего рабочего дня после дня истечения указанного срока” заменить словами “не позднее двух рабочих дней после дня истечения срока”;

в абзаце четвертом слова “(далее – Запросы с прилагаемыми платежными поручениями)” исключить;

в подпункте 2.7.2:

в абзаце втором слова “, а также копии заявлений плательщиков о возврате излишне уплаченных (взысканных) денежных взысканий (штрафов), по которым приняты решения о возврате” заменить словами “с приложением копий заявлений плательщиков о возврате излишне уплаченных (взысканных) денежных взысканий (штрафов), по которым приняты решения о возврате (об отказе в возврате)”;

в абзаце третьем слова “об административных правонарушениях – в срок не позднее следующего рабочего дня” заменить словами “об административных правонарушениях с обязательным указанием даты вступления их в законную силу – в срок не позднее двух рабочих дней”;

в абзаце четвертом слова “в срок не позднее следующего рабочего дня” заменить словами “в срок не позднее двух рабочих дней”;

в абзаце пятом слова “либо арбитражным судом, – в срок не позднее следующего рабочего дня” заменить словами “либо арбитражным судом, с обязательным указанием даты вступления их в законную силу – в срок не позднее двух рабочих дней”.

1.8. В пункте 3.1:

первое предложение абзаца второго изложить в следующей редакции: “По каждому денежному взысканию (штрафу), государственной пошлине оформляется отдельное платежное поручение.”;

в подпункте 3.1.5:

абзац второй дополнить словами “0040” – при перечислении государственной пошлины за аккредитацию филиалов, представительств иностранных организаций, создаваемых на территории Российской Федерации, по КБК 99910807200010000110;”;

абзац третий дополнить словами “0400” – при перечислении государственной пошлины за переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, в связи с внесением дополнений в сведения о выполняемых работах и об оказываемых услугах в составе лицензируемого вида деятельности по КБК 99910807081010000110;”;

абзац пятый после слова “дубликата” дополнить словом “документа”.

1.9. В пункте 4.2:

абзац первый после слова “получения” дополнить словами “почтового извещения с соответствующей отметкой,”;

абзац третий изложить в следующей редакции: “При перечислении плательщиками денежного взыскания (штрафа) до вступления в законную силу постановления Центрального банка Российской Федерации о наложении штрафа по делу об административном правонарушении, судебного

акта, полученного администраторами учета, Карточки учета штрафов открываются администраторами учета на основании документов УФК. В указанном случае информация, содержащаяся в не вступивших в законную силу постановлении Центрального банка Российской Федерации о наложении штрафа по делу об административном правонарушении, судебном акте проставляется в соответствующих Карточках учета штрафов датой их открытия.”;

абзац четвертый после слов “со дня” дополнить словами “вступления в силу,”.

1.10. В пункте 4.4:

абзац второй после слова “копий” дополнить словом “предписаний,”;

абзац седьмой изложить в следующей редакции: “копий расчетных (платежных) документов, копий платежных ордеров, в том числе представленных плательщиками или прилагаемых к документам УФК.”.

1.11. В пункте 4.5:

абзац девятый изложить в следующей редакции: “5” – в случае когда основанием для внесения записи являются акты Центрального банка Российской Федерации, а также иные документы.”;

в абзаце четырнадцатом слова “, отсрочки, рас-срочки, приостановления уплаты” исключить;

абзац тридцать девятый изложить в следующей редакции:

“Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения документов о погашении задолженности по денежному взысканию (штрафу) (Выписка и (или) приложение к Выписке, копия расчетного (платежного) документа, копия платежного ордера о перечислении в бюджет денежного взыскания (штрафа), в том числе представленные плательщиком или прилагаемые к документам УФК, иные документы о погашении задолженности по денежному взысканию (штрафу), в графе 30 проставляется сумма погашенной задолженности со знаком минус “-”. Списание задолженности по денежному взысканию (штрафу) на основании документов о списании задолженности по денежному взысканию (штрафу) (постановление Центрального банка Российской Федерации о прекращении исполнения постановления о назначении административного наказания, судебный акт, сообщение уполномоченного регистрирующего органа о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц, Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи о государственной регистрации плательщиков в связи с их ликвидацией, об исключении недействующего юридического лица, информация из указанного сообщения, в том числе полученная по результатам мониторинга официального сайта Федеральной налоговой службы, иные документы о списании задолженности по денежному взысканию (штрафу) (далее – докумен-

ты о списании задолженности) осуществляется в соответствии с распорядительным документом администратора учета (приказ, распоряжение). Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем издания распорядительного документа администратора учета (приказ, распоряжение), в графе 30 проставляется сумма списанной задолженности со знаком минус “-”.”;

в абзаце сорок первом слова “представленной плательщиком” заменить словами “в том числе представленные плательщиком или прилагаемые к документам УФК”;

в абзаце сорок втором слова “представленных плательщиком” заменить словами “в том числе представленных плательщиком или прилагаемые к документам УФК”, дополнить предложением следующего содержания: “Внесение информации в графу 30 о задолженности по денежным взысканиям (штрафам), по которым вынесены решения о предоставлении рассрочки исполнения постановления о назначении административного наказания, осуществляется не позднее трех рабочих дней после наступления последнего дня уплаты денежного взыскания (штрафа).”;

в абзаце пятидесятом слова “копии которых представлены при погашении задолженности плательщиком,” исключить;

абзац пятьдесят первый после слова “сведения” дополнить словами “о дате получения администратором учета документа, являющегося основанием для уплаты денежного взыскания (штрафа), дате вступления в законную силу документа, являющегося основанием для уплаты денежного взыскания (штрафа).”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В Карточках учета штрафов переплата проставляется в следующих случаях:

уплата денежного взыскания (штрафа) свыше размера, установленного документом, являющимся основанием для уплаты денежного взыскания (штрафа);

дважды уплаченного (взысканного) денежного взыскания (штрафа), в том числе судебными приставами – исполнителями, по одному документу, являющемуся основанием для уплаты денежного взыскания (штрафа);

в связи с отменой (прекращением) исполнения документа, являющегося основанием для уплаты денежного взыскания (штрафа);

в связи с уменьшением суммы денежного взыскания (штрафа) на основании предписания, судебного акта, постановления о прекращении исполнения постановления о назначении административного наказания.”.

1.12. Абзац первый пункта 4.9 после слов “в котором была” дополнить словами “проставлена, передана (возникла) сумма задолженности, переплаты, недоплаты или”.

1.13. В абзаце тринадцатом пункта 5.5 слово “рассмотрения” заменить словом “поступления”.

1.14. Абзац первый пункта 5.8 после слов “в которой была” дополнить словами “проставлена, передана (возникла) сумма переплаты, недоплаты или”.

1.15. В пункте 6.1:

в подпункте 6.1.1 слово “администраторам” исключить;

подпункт 6.1.2 после слов “в их филиалах,” дополнить словами “операторов платежных систем,”.

1.16. В пункте 6.3:

абзац четвертый дополнить словами “, а также поступления государственной пошлины, принадлежность которой к администрируемым Центральным банком Российской Федерации доходам не установлена, или денежных взысканий (штрафов) в случае отсутствия предписания, постановления Центрального банка Российской Федерации о наложении штрафа по делу об административном правонарушении, судебного акта по делу, направленному в соответствии с законодательством Российской Федерации на рассмотрение в суд (мировому судье)”;

абзац двадцатый подпункта 6.3.4 изложить в следующей редакции:

“В графе 17 проставляется дата внесения записи в Журнал. Графы 17–33 Журнала заполняются при наличии информации после осуществления уточнения на КБК, предназначенный для учета невыясненных поступлений, либо на код главного администратора Центрального банка Российской Федерации – “999”.”.

1.17. Название главы 7 дополнить словами “, порядок проведения инвентаризации расчетов”.

1.18. В пункте 7.4:

абзац первый дополнить словами “(далее – инвентаризация расчетов)”;

абзац второй после слова “инвентаризации” дополнить словом “расчетов”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“В этих целях инвентаризационная комиссия проводит по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, проверку соответствия сводных данных по Карточкам учета и Журналу (Журналам) данным УФК на эту же дату, указанным в Справке, а также инвентаризацию задолженности и переплаты.”;

абзац четвертый после слова “Инвентаризация” дополнить словом “расчетов”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Результаты инвентаризации расчетов оформляются актом инвентаризации расчетов, составленным в произвольной форме, в котором отражаются выявленные при проведении инвентаризации расчетов расхождения с указанием КБК, сумм и причин расхождений, а также мер по устранению выявленных расхождений. Акт инвентаризации расчетов подписывается председателем и членами инвентаризационной комиссии.”;

абзац шестой после слова “инвентаризация” дополнить словом “расчетов”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Инвентаризация задолженности и переплаты по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, осуществляется Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департаментом национальной платежной системы и территориальными учреждениями Центрального банка Российской Федерации (структурными подразделениями территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющими полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет).

В целях проведения инвентаризации задолженности и переплаты Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департаментом национальной платежной системы, структурными подразделениями территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющими полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, составляется реестр задолженности и переплаты (приложение 7 к настоящему Положению) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, который подписывается руководителем (заместителем руководителя) указанных структурных подразделений.

Реестры задолженности и переплаты составляются на основании данных Карточек учета по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, в разрезе КБК с указанием наименования плательщиков, их ИНН и КПП (при наличии информации), сумм задолженности и переплаты (со сроком образования, не превышающим 12 месяцев, и со сроком образования более 12 месяцев) с подведением итогов по каждому КБК, номера и даты документов, в том числе являющихся основанием для уплаты денежных взысканий (штрафов), года возникновения задолженности и переплаты.

Выписки из реестров задолженности и переплаты в части денежных взысканий (штрафов) в двух экземплярах направляются Департаментом национальной платежной системы, структурными подразделениями территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющими полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, на рассмотрение, соответственно, администраторам, структурным подразделениям территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющим полномочия по начислению, контролю за правильностью исчисления платежей в бюд-

жет, которые проводят сверку данных выписок из реестров задолженности и переплаты с данными постановлений о наложении административных штрафов, судебных актов, вступивших в законную силу и не оплаченных в установленный срок, иных документов, имеющих у них в наличии и являющихся основанием для уплаты, отсрочки, рассрочки, приостановления, прекращения уплаты денежного взыскания (штрафа) (далее – данные документов).

Администраторы, структурные подразделения территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющие полномочия по начислению, контролю за правильностью исчисления платежей в бюджет, рассматривают выписки из реестра задолженности и переплаты и в случае соответствия данных выписок из реестров задолженности и переплаты данным документов подписывают указанные выписки из реестров и направляют первые экземпляры выписок из реестров задолженности и переплаты, соответственно, Департаменту национальной платежной системы, структурным подразделениям территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющим полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет.

В случае несоответствия данных выписок из реестров задолженности и переплаты в части денежных взысканий (штрафов) данным документов администраторы, структурные подразделения территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющие полномочия по начислению, контролю за правильностью исчисления платежей в бюджет, направляют, соответственно, Департаменту национальной платежной системы, структурным подразделениям территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющим полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, информацию о несоответствии указанных выписок из реестров задолженности и переплаты данным документов с указанием причин расхождения.

После получения информации о несоответствии данных выписок из реестров задолженности и переплаты в части денежных взысканий (штрафов) данным документов, имеющимся у администраторов, подразделений территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющих полномочия по начислению, контролю за правильностью исчисления платежей в бюджет, с указанием причин расхождения Департамент национальной платежной системы, структурные подразделения территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющие полномочия по учету и контролю за

полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, составляют уточненные реестры задолженности и переплаты, которые подписываются руководителями (заместителями руководителей), соответственно, Департамента национальной платежной системы, структурных подразделений территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющих полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет.

В случае выявления по результатам проведенной инвентаризации задолженности и переплаты в части денежных взысканий (штрафов) данных документов, имеющих у администраторов, подразделений территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющих полномочия по начислению, контролю за правильностью исчисления платежей в бюджет, не учтенных в реестрах задолженности и переплаты, соответствующая информация Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Департаментом национальной платежной системы, структурными подразделениями территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации, осуществляющими полномочия по учету и контролю за полнотой и своевременностью осуществления платежей в бюджет, вносится в Карточки учета. Необходимые записи в Карточки учета вносятся не позднее даты составления отчетности по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Реестры задолженности и переплаты (уточненные реестры задолженности и переплаты) включаются в комплект документов к акту инвентаризации расчетов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Копии реестров задолженности и переплаты (уточненных реестров задолженности и переплаты), составленные Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и территориальными учреждениями Центрального банка Российской Федерации, направляются в Департамент национальной платежной системы одновременно с письменной информацией по разделу отчетности “Справочно” по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

При необходимости в течение года проводится внеплановая инвентаризация задолженности и переплаты в соответствии с приказом (распоряжением) Банка России, территориального учреждения Центрального банка Российской Федерации.”

1.19. В пункте 8.1:

абзац первый дополнить предложениями следующего содержания: “Заявление оформляется письмом отдельно на каждую государственную пошлину, на каждое денежное взыскание (штраф).

Не допускается направление Заявления в составе иных документов, в том числе необходимых для осуществления юридически значимых действий.”;

в абзаце четырнадцатом слова “полное фирменное, сокращенное фирменное” заменить словами “полное фирменное и (или) сокращенное фирменное”;

абзацы двадцатый, двадцать первый признать утратившими силу;

в абзаце двадцать четвертом слова “, заверенные подписью уполномоченного работника кредитной организации с указанием даты” исключить;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В Заявлении кредитной организации, иного юридического лица указывается дата и номер Заявления. В Заявлении физического лица указывается дата Заявления.

Заявление может быть подано плательщиком в течение трех лет с момента уплаты государственной пошлины, денежного взыскания (штрафа).”.

1.20. В названии главы 10 слово “контроль” заменить словами “финансовый контроль”.

1.21. Приложение 6 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.22. Дополнить приложением 7 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Заместитель
Министра финансов
Российской Федерации
11 декабря 2015 г.

А.М. ЛАВРОВ

Приложение 1к Указанию Банка России
от 28 декабря 2015 года № 3919-У“О внесении изменений в Положение Банка России
от 29 августа 2013 года № 406-П“О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации
поступлений в бюджетную систему Российской Федерации
отдельных видов доходов”**“Приложение 6**к Положению Банка России
от 29 августа 2013 года № 406-П“О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации
поступлений в бюджетную систему Российской Федерации
отдельных видов доходов”

Код формы документа по ОКУД

0430807

Показатели поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации
доходов, администрируемых Центральным банком Российской Федерации,
по состоянию на “_____” _____ 20__ г.

Наименование структурного подразделения Банка России _____

Сумма, руб., копеек

Номер	Код доходов, администрируемых Банком России по классификации доходов бюджетов Российской Федерации	Сумма доходов по данным Карточек учета	Сумма доходов по данным Журнала (Журналов)	Итого (гр. 3 + гр. 4)	Сумма доходов по данным Справки	Сумма расхождений (гр. 6 – гр. 5)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8
1	99910807010010000110						
в том числе							
1.1	99910807010011000110						
1.2	99910807010014000110						
1.3	99910807010015000110						
2	99910807040010000110						
в том числе							
2.1	99910807040011000110						
2.2	99910807040014000110						
2.3	99910807040015000110						
3	99910807050010000110						
в том числе							
3.1	99910807050011000110						
3.2	99910807050014000110						
3.3	99910807050015000110						
4	99910807060010000110						
в том числе							
4.1	99910807060011000110						
4.2	99910807060014000110						
4.3	99910807060015000110						

1	2	3	4	5	6	7	8
5	99910807081010000110						
В том числе							
5.1	99910807081010300110						
5.2	99910807081010400110						
5.3	99910807081010500110						
5.4	99910807081010700110						
5.5	99910807081010900110						
5.6	99910807081010940110						
5.7	99910807081014000110						
5.8	99910807081015000110						
6	99910807200010000110						
В том числе							
6.1	99910807200010039110						
6.2	99910807200010040110						
6.3	99910807200014000110						
6.4	99910807200015000110						
7	99911605000016000140						
8	99911607000016000140						
9	99911612000016000140						
10	99911614000016000140						
11	99911614100016000140						
12	99911615000016000140						
13	99911616000016000140						
14	99911634000016000140						
15	99911638000016000140						
16	99911639000016000140						
17	99911643000016000140						
18	99911690010016000140						
19	99911705010016000180						

Ответственный исполнитель: _____

(наименование должности)

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)".

Приложение 2к Указанию Банка России
от 28 декабря 2015 года № 3919-У“О внесении изменений в Положение Банка России
от 29 августа 2013 года № 406-П“О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации
поступлений в бюджетную систему Российской Федерации
отдельных видов доходов”**“Приложение 7**к Положению Банка России
от 29 августа 2013 года № 406-П“О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации
поступлений в бюджетную систему Российской Федерации
отдельных видов доходов”

Код формы документа по ОКУД

0430808

Реестр задолженности и переплаты
по состоянию на “_____” _____ 20____ г.Наименование структурного подразделения,
составившего реестр задолженности и переплаты _____Наименование структурного подразделения,
сверившего реестр задолженности и переплаты
с данными документов _____

Сумма, руб., копеек

Номер	Плательщик			Сумма задолженности	Сумма переплаты	Сумма задолженности	Сумма переплаты	Данные документов			Год возникновения задолженности и переплаты	Примечание
	наименование	ИНН	КПП	со сроком образования, не превышающим 12 месяцев	со сроком образования более 12 месяцев	наименование	номер	дата				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
КБК _____												
								X	X	X	X	X
КБК _____												
								X	X	X	X	X

(наименование должности руководителя
(заместителя руководителя) структурного подразделения,
составившего реестр задолженности и переплаты)_____
(личная подпись)_____
(инициалы, фамилия)_____
(наименование должности руководителя
(заместителя руководителя) структурного подразделения,
сверившего реестр задолженности и переплаты
с данными документов)_____
(личная подпись)_____
(инициалы, фамилия)”.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
15 февраля 2016 года
Регистрационный № 41101

18 января 2016 года

№ 3936-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Положение Банка России
от 31 мая 2012 года № 380-П “О порядке осуществления наблюдения
в национальной платежной системе”

1. В целях совершенствования деятельности Банка России по наблюдению в национальной платежной системе внести в Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П “О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 июня 2012 года № 24585, 25 ноября 2014 года № 34912 (“Вестник Банка России” от 20 июня 2012 года № 31, от 16 декабря 2014 года № 111), следующие изменения.

1.1. Название главы 2 изложить в следующей редакции:

“Глава 2. Мониторинг (сбор, систематизация и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций, других субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения”.

1.2. Абзац первый пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“2.1. При осуществлении мониторинга Банк России использует информацию, полученную в рамках отчетности, предоставляемой субъектами НПС в Банк России, надзора в НПС, а также в рамках взаимодействия с субъектами НПС.”

1.3. Пункты 2.3–2.8 изложить в следующей редакции:

“2.3. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операторами по переводу денежных средств, банковскими платежными агентами (субагентами), платежными агентами платежных услугах, в том числе:

о количестве и объеме оказанных платежных услуг, в том числе в разрезе их видов, форм безналичных расчетов и электронных средств платежа, а также платежных систем, в рамках которых данные услуги оказываются;

об информационно-коммуникационных технологиях и количественных характеристиках инфраструктуры (банкоматов, платежных терминалов, электронных терминалов), используемых при оказании платежных услуг;

о средствах или способах, позволяющих составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов;

о показателях, характеризующих эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, в том числе уровень бесперебойности, уровень риска нарушения бесперебойности, а также о фактах приостановления (прекращения) оказания платежных услуг, связанных с их ненадлежащим оказанием, и мероприятиях по восстановлению оказания платежных услуг;

об уровне обеспечения защиты информации при оказании платежных услуг (в том числе о количестве инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении перевода денежных средств);

о тарифах на платежные услуги;

об инновациях в сфере платежных услуг;

о количестве жалоб клиентов (в том числе рассмотренных), служебных расследований, подтверждающих факты ненадлежащего оказания платежных услуг.

2.4. В рамках мониторинга Банк России вправе запрашивать информацию об оказываемых операционными, платежными клиринговыми и расчетными центрами услугах платежной инфраструктуры, в том числе:

о количестве и объеме предоставленных услуг платежной инфраструктуры;

о средствах или способах, позволяющих передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств;

о выявленных нарушениях надлежащего функционирования платежной системы, случаях приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры (в том числе в случае операционных сбоев, мошеннических действий, сетевых взломов, сопровождаемых несанкционированным проникновением в операционную (информационную) систему субъектов НПС, иных отклонений от надлежащего функционирования платежной системы), мероприятиях по восстановлению надлежащего функционирования платежной системы, оказания услуг платежной инфраструктуры, а также о мероприятиях по предотвращению (недопущению) выявленных нарушений;

об информационно-коммуникационных технологиях, операционных и технологических средствах, электронных носителях и технических устройствах,

используемых при предоставлении услуг платежной инфраструктуры;

о тарифах на услуги платежной инфраструктуры;

об инновациях в сфере услуг платежной инфраструктуры;

о количестве жалоб клиентов (в том числе рассмотренных), служебных расследований, подтверждающих факты ненадлежащего оказания услуг платежной инфраструктуры.

2.5. Банк России может запрашивать у оператора платежной системы информацию о платежных услугах и услугах платежной инфраструктуры, оказываемых в рамках платежной системы, а также о составе участников платежной системы, о составе и порядке сбора информации о функционировании операционных, платежных клиринговых и расчетных центров, об организации мониторинга рисков в платежной системе и применяемых способах управления ими, о показателях, характеризующих бесперебойность функционирования платежной системы.

2.6. Банк России осуществляет систематизацию информации, полученной в рамках мониторинга, в том числе в разрезе субъектов НПС и объектов наблюдения, видов платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, используемых платежных инструментов и инфраструктуры, используемой для оказания платежных услуг, показателей, характеризующих бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы.

2.7. Банк России осуществляет анализ информации, полученной в рамках мониторинга и систематизированной в соответствии с пунктом 2.6 настоящего Положения, по следующим направлениям:

определение общего количества и объема оказанных платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, динамики их изменения и выявление факторов, повлиявших на их существенное изменение;

определение доли рынков платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, занимаемых субъектами НПС и связанными с ними объектами наблюдения, динамики их изменения и выявление факторов, повлиявших на их существенное изменение;

определение и обобщение индивидуальных количественных и качественных показателей деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, характеризующих эффективность и бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы в соответствии с рекомендациями Банка России, и выявление фактов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих (способных повлиять) на существенное изменение таких показателей;

определение субъектов НПС и объектов наблюдения, занимающих лидирующие позиции в

определенных сегментах рынка платежных услуг и услуг платежной инфраструктуры, в том числе операторов по переводу денежных средств, операторов услуг платежной инфраструктуры, предусматривающих участие в двух и более платежных системах, включая значимые платежные системы (далее – ЗПС);

выявление тенденций в применяемых тарифах на платежные услуги, услуги платежной инфраструктуры;

выявление тенденций в инновациях, разрабатываемых в области платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры;

определение факторов в деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения, влияющих на развитие НПС и на национальную экономику, с учетом сопоставления динамики индивидуальных показателей деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения с динамикой показателей, характеризующих рынок платежных услуг, макроэкономических показателей;

выявление и формирование лучшей отечественной практики оказания платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры (включая вопросы обеспечения бесперебойности их оказания), а также практики в области мониторинга и анализа рисков нарушения бесперебойности оказания платежных услуг, бесперебойности функционирования платежных систем с учетом ее сопоставления с зарубежными аналогами (далее – лучшая мировая и отечественная практика);

выявление факторов, препятствующих ответственности деятельности субъектов НПС и объектов наблюдения лучшей мировой и отечественной практике.

2.8. Результаты проведенного мониторинга используются Банком России для:

формирования унифицированных показателей, характеризующих бесперебойность оказания платежных услуг, бесперебойность функционирования платежной системы;

информирования субъектов НПС и объектов наблюдения о результатах проведенного Банком России мониторинга их деятельности, связанной с оказанием платежных услуг, услуг платежной инфраструктуры;

доведения лучшей мировой и отечественной практики до субъектов НПС;

издания рекомендаций Банка России по совершенствованию деятельности субъектов НПС и оказываемых ими платежных услуг по развитию объектов наблюдения;

формирования информационно-аналитических материалов для включения в состав годового отчета Банка России, использования в материалах общего обзора результатов наблюдения в НПС, обзора результатов наблюдения за ЗПС, а также в целях актуализации задач и повышения эффек-

тивности взаимодействия Банка России с субъектами НПС.”.

1.4. В пункте 3.2:

слова “не реже одного раза в два года” заменить словами “не реже одного раза в три года”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Оценка национально значимых платежных систем осуществляется Банком России, в случае если такие системы признаны системно и (или) социально значимыми.”.

1.5. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. Банк России не позднее чем за три месяца до дня начала оценки ЗПС направляет оператору ЗПС письмо о дате начала оценки ЗПС и одновременно предлагает самостоятельно провести предварительную оценку (далее – самооценка) и направить ее результаты, а также внутренние документы оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС, на основании которых проводилась самооценка и которые необходимы для проведения оценки, в Банк России не позднее даты, установленной Банком России в соответствующем письме. При проведении повторной оценки ЗПС Банк России запрашивает у оператора ЗПС информацию о степени выполнения плана мероприятий по реализации предложений по изменению (далее – план мероприятий), составленного оператором ЗПС на основании рекомендаций Банка России по итогам проведения предыдущей оценки.”.

1.6. Пункт 3.5 после слов “Банк России” дополнить словами “при оценке ЗПС”.

1.7. В пункте 3.6:

в абзаце втором слова “отбор и” исключить;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“анализ результатов самооценки, полученной от оператора ЗПС (при ее наличии), включая их сопоставление с информацией о наблюдаемых организациях, обеспечивающих функционирование ЗПС, полученной в ходе мониторинга;”;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“подготовку выводов о степени соответствия (несоответствия) организации и функционирования ЗПС рекомендациям для ЗПС на основании методик оценки;”;

в абзаце седьмом слова “наилучшей практики” заменить словами “лучшей отечественной практики”.

1.8. Абзац второй пункта 3.7 признать утратившим силу.

1.9. В пункте 3.10:

абзац первый дополнить словами “и система рейтингов оценки степени соответствия ЗПС рекомендациям Банка России для ЗПС”;

в подпункте 3.10.1 слова “для оператора” заменить словами “для оператора ЗПС”;

подпункт 3.10.2 изложить в следующей редакции:

“3.10.2. Оценочные критерии группируются по отдельным направлениям функционирования ЗПС,

в том числе: общая организация, управление кредитным риском и риском ликвидности, осуществление расчета, применение правил и процедур в случае невыполнения обязательств участником, управление операционным риском и иными видами рисков, управление участием, обеспечение эффективности, раскрытие информации.”.

1.10. Пункты 3.12 и 3.13 признать утратившими силу.

1.11. Название главы 4 изложить в следующей редакции:

“Глава 4. Подготовка предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций и связанных с ними ЗПС и доведение материалов оценки и ее результатов до органов управления оператора ЗПС”.

1.12. Пункт 4.1 после слов “предложения по изменению” дополнить словами “, в том числе”.

1.13. В абзаце седьмом пункта 4.2 слова “, в том числе посредством дополнительной капитализации” исключить.

1.14. Пункты 4.3–4.12 изложить в следующей редакции:

“4.3. Банк России по завершении оценки ЗПС направляет на рассмотрение оператору ЗПС отчет об оценке ЗПС.

4.4. Оператор ЗПС в течение пятнадцати рабочих дней с даты получения отчета об оценке ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие (частичное несогласие) с результатами оценки и (или) предложениями по изменению.

4.5. При согласии оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению оператор ЗПС в течение 30 рабочих дней с даты направления в Банк России письма, содержащего согласие с результатами оценки и предложениями по изменению, вырабатывает и направляет на согласование в Банк России план мероприятий в двух экземплярах.

План мероприятий должен быть утвержден уполномоченным органом управления оператора ЗПС, с указанием даты утверждения и наименования утвердившего его органа. План мероприятий, объем которого превышает один лист, должен быть пронумерован, прошит и скреплен на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии и инициалов, должности и даты составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью оператора ЗПС (при наличии печати).

В целях подготовки плана мероприятий организуются консультации с представителями Банка Рос-

сии, в том числе путем проведения рабочих встреч, телеконференций с уполномоченными представителями оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Оператор ЗПС каждые шесть месяцев с даты согласования Банком России плана мероприятий направляет в Банк России информацию о степени его выполнения.

4.6. При несогласии (частичном несогласии) оператора ЗПС с результатами оценки и (или) предложениями по изменению в соответствующем письме оператором ЗПС должна быть изложена аргументированная позиция, содержащая причины несогласия отдельно по результатам оценок и предложениям по изменению.

4.7. Банк России рассматривает позицию оператора ЗПС о несогласии (частичном несогласии) с результатами оценки и (или) предложениями по изменению в течение 15 рабочих дней с даты ее получения и по итогам рассмотрения организует обсуждение с оператором ЗПС и с другими наблюдаемыми организациями, обеспечивающими функционирование ЗПС, спорных вопросов по результатам оценки ЗПС и предложениям по изменению с учетом позиции оператора ЗПС, в том числе путем проведения рабочих встреч и телеконференций.

4.8. По итогам обсуждения спорных вопросов составляется протокол в двух экземплярах, содержащий результаты обсуждения и принятые решения, который подписывается представителями Банка России и оператора ЗПС. Второй экземпляр протокола направляется оператору ЗПС.

4.9. В случае получения от оператора ЗПС информации о невозможности уполномоченных лиц оператора ЗПС участвовать в обсуждении спорных вопросов Банк России направляет оператору ЗПС письмо, содержащее заключение по результатам рассмотрения позиции оператора ЗПС, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения Банком России позиции оператора ЗПС.

4.10. Банком России могут быть скорректированы результаты оценки и (или) предложения по изменению по итогам рассмотрения позиции оператора ЗПС и (или) ее обсуждения с уполномоченными представителями оператора ЗПС и других наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС.

Скорректированный отчет об оценке направляется Банком России оператору ЗПС в срок, не превышающий 10 рабочих дней после проведения обсуждения, в соответствии с пунктом 4.7 настоящего

Положения, или в качестве приложения к письму, подготовленному на основании пункта 4.9 настоящего Положения.

4.11. В течение семи рабочих дней с даты получения скорректированного отчета об оценке или письма Банка России о нецелесообразности корректировки результатов оценки и (или) предложений по изменению оператор ЗПС направляет в Банк России письмо, содержащее согласие или несогласие (частичное несогласие) с результатами оценки ЗПС и (или) предложениями по изменению, содержащимися в скорректированном отчете об оценке ЗПС.

4.12. В случае согласия оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению оператор ЗПС выполняет действия, предусмотренные пунктом 4.5 настоящего Положения. В случае несогласия (частичного несогласия) оператора ЗПС с результатами оценки и предложениями по изменению Банк России вправе осуществить действия, предусмотренные подпунктом 4.14.4 пункта 4.14 настоящего Положения.”

1.15. Пункт 4.13 признать утратившим силу.

1.16. В пункте 4.14:

в подпункте 4.14.1 слова “пунктом 3.13 настоящего Положения” заменить словами “методикой оценки”;

подпункт 4.14.2 изложить в следующей редакции: “4.14.2. Обобщенные результаты оценки ЗПС размещаются в форме пресс-релизов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.”;

в подпункте 4.14.4 слова “, опубликовать в издании Банка России” исключить;

в подпункте 4.14.5 слова “, опубликована в изданиях Банка России” исключить.

1.17. В пункте 5.1 слово “ежегодно” исключить.

1.18. Пункт 5.2 дополнить словами “в “Вестнике Банка России”.

1.19. В абзаце четвертом пункта 5.3 слова “наилучшей практики” заменить словами “лучшей отечественной практики”.

1.20. Абзацы шестой и седьмой пункта 5.4 признать утратившими силу.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
15 февраля 2016 года
Регистрационный № 41093

19 января 2016 года

№ 3941-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента”

1. Внести в приложение 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У “Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26273, 18 сентября 2014 года № 34094, 10 декабря 2014 года № 35118, 30 апреля 2015 года № 37087, 5 октября 2015 года № 39153 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2012 года № 77, от 1 октября 2014 года № 87, от 22 декабря 2014 года № 112, от 14 мая 2015 года № 42, от 12 октября 2015 года № 86), следующие изменения.

1.1. Строки 15 и 16 таблицы 2 подпункта 3.1.1 пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

15.	Проводит ли ЦК для определения размера клирингового обеспечения оценку точности используемых ЦК моделей оценки рисков путем сравнения спрогнозированных моделью оценки рисков значений показателя с величиной фактически наблюдаемых значений такого показателя (далее – оценка точности модели) не реже одного раза в шесть месяцев или в случае изменения параметров таких моделей?	
16.	Имеются ли у ЦК меры, принимаемые в случаях, когда результаты оценки точности моделей свидетельствуют о низкой эффективности указанных моделей?	

1.2. В пункте 3.3:

в подпункте 3.3.1:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

$$“П2 = \sum_2 \sum_k \max(\sum_i CVaR_{k,i}^T - Об_k; 0)”;$$

в абзаце восьмом слово “CVAR_{k,i}^T” заменить словом “CVaR_{k,i}^T”, слово “CVAR_k^T” заменить словом “CVaR_k^T”, абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

“CVaR_{k,i}^T и Об_k по нетто-наборам по сделкам с клиринговыми сертификатами участия (далее – КСУ) рассчитываются пропорционально доле стоимости имущества, переданного участником пула в соответствующий имущественный пул.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Глубина выборки для расчета CVaR_{k,i}^T должна быть не менее 12 месяцев и включать в себя период с наибольшим месячным отрицательным изменением Индекса ММББ 50 и (или) Индекса РТС 50 за последние 10 лет. При отсутствии данных за рассматриваемый период расчет CVaR_{k,i}^T следует проводить с использованием данных по финансовым инструментам со схожими параметрами, по которым имеются данные за указанный период.”;

в абзаце первом подпункта 3.3.3 слова “(для ценных бумаг” заменить словами “(для долговых ценных бумаг, выпущенных резидентами и нерезидентами)”;

в подпункте 3.3.6:

графу 2 строк 23 и 24 таблицы 4 после слов “только долговых ценных бумаг” дополнить словами “, выпущенных резидентами и нерезидентами,”;

в примечаниях к заполнению таблицы 4:

в абзацах тринадцатом и пятнадцатом слова “(для ценных бумаг)” заменить словами “(для долговых ценных бумаг, выпущенных резидентами и нерезидентами)”;

абзацы восемнадцатый и двадцатый после слов “только долговых ценных бумаг” дополнить словами “, выпущенных резидентами и нерезидентами,”.

1.3. В пункте 3.4:

в подпункте 3.4.1:

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“Расчет для финансовых инструментов, входящих в имущественный пул, производится по каждому финансовому инструменту, входящему в соответствующий имущественный пул.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Значение PP1 принимается равным наибольшему из всех значений, рассчитанных по каждому финансовому инструменту, торгуемому на рынке с ЦК, и каждому финансовому инструменту, входящему в соответствующий имущественный пул.”;

в подпункте 3.4.2:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

“Расчет для финансовых инструментов, входящих в имущественный пул, производится по каждому финансовому инструменту, входящему в соответствующий имущественный пул.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Значение PP2 принимается равным наибольшему из всех значений, рассчитанных по каждому финансовому инструменту, торгуемому на рынке с ЦК, и каждому финансовому инструменту, входящему в соответствующий имущественный пул.”.

1.4. Строку 1 таблицы 6 подпункта 3.5.7 пункта 3.5 изложить в следующей редакции:

1.	Принимаются ли в качестве обеспечения, а также в состав имущественных пулов только долговые ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России с долгосрочным рейтингом эмитента и (или) рейтингом выпуска ценных бумаг, за исключением государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации и долговых ценных бумаг Банка России, и (или) рейтингом юридического лица, являющегося поручителем по соответствующему выпуску ценных бумаг (для ценных бумаг), присвоенными как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже “BB-” по классификации рейтинговых агентств “Standard&Poor's” или “Fitch Ratings” либо “Ba3” по классификации рейтингового агентства “Moody's Investors Service”, КСУ, а также долевые ценные бумаги, включенные в список для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50?	”.
----	---	----

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

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 17.02.2016.

УТВЕРЖДЕНО
Советом по актуарной деятельности
28 сентября 2015 года, протокол № САДП-6

СОГЛАСОВАНО
Банком России
от 16 февраля 2016 года № 06-51/1016

Федеральный стандарт актуарной деятельности
“Актуарное оценивание деятельности страховщика.
Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни”

Оглавление

Раздел 1. Сфера применения	61
Раздел 2. Термины и определения	61
Раздел 3. Основные положения	64
3.1. Условия проведения актуарной оценки страховых обязательств	64
3.2. Используемые данные	64
3.3. Требования к определению актуарием состава страховых резервов и методов их расчета	65
3.4. Требования к методам расчета величины страховых резервов	66
3.5. Наилучшие актуарные оценки величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям	68
3.6. Ретроспективный анализ адекватности величины резервов убытков	68
3.7. Анализ чувствительности	68
3.8. Требования к расчету величин долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенных доходах по заключению договоров перестрахования	69
3.9. Документирование результатов актуарной оценки страховых обязательств	69

Раздел 1. Сфера применения

1.1. Настоящий федеральный стандарт актуарной деятельности «Актуарное оценивание деятельности страховщика. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни» устанавливает требования к порядку проведения актуарных расчетов величины страховых резервов и проверке их адекватности обязательствам по договорам страхования иного, чем страхование жизни (далее также договор страхования).

1.2. Настоящий федеральный стандарт устанавливает требования к порядку проведения актуарных расчетов величины страховых резервов, с целью получения наилучшей актуарной оценки страховых обязательств, и допускает консервативную оценку страховых обязательств (в том числе если такой подход применялся в предыдущие периоды оценки).

1.3. В случае если поставленная актуарию заказчиком задача предусматривает консервативную оценку страховых обязательств, актуарий должен, следуя данному федеральному стандарту, выполнить наилучшую актуарную оценку, а затем оценить маржу (запас) надежности в соответствии с поставленной задачей. В документации актуарий должен отразить отдельно величину и метод расчета, как наилучшей актуарной оценки, так и маржи в страховых резервах. При этом отрицательная оценка маржи в страховых резервах не допускается.

1.4. Настоящий федеральный стандарт развивает, дополняет и конкретизирует требования, установленные федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности», утвержденным Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2, и согласованным Банком России 12 декабря 2014 года № 06-51-3/9938 (далее – федеральный стандарт актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности»).

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

- при проведении актуарием обязательного актуарного оценивания деятельности страховщика в части оценки страховых обязательств по договорам страхования и (или) перестрахования иного, чем страхование жизни;
- если основная задача, поставленная актуарию, состоит в подготовке вывода о фактическом объеме совокупных страховых обязательств организации, деятельность которой являлась объектом актуарного оценивания;
- указание на необходимость применения настоящего федерального стандарта содержится в задаче, поставленной актуарию.

Актуарию следует руководствоваться применимыми положениями настоящего федерального

стандарта при решении иных задач, связанных с актуарной оценкой страховых обязательств по договорам страхования, иного чем страхование жизни.

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

1.6. Решения, принимаемые актуарием при выполнении требований настоящего федерального стандарта, должны основываться на профессиональном суждении актуария в случаях, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами актуарной деятельности, стандартами и правилами саморегулируемой организации актуариев.

1.7. Под обязательствами страховщика по договорам страхования и (или) перестрахования иного, чем страхование жизни, подлежащими актуарной оценке, в настоящем федеральном стандарте понимаются обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования. Аналогичные обязательства перестраховщиков в форме доли перестраховщиков в указанных обязательствах страховщика, а также будущие доходы страховщика от поступлений по суброгации и регрессным требованиям, а также поступления имущества и (или) его годных остатков подлежат актуарной оценке и являются сферой применения настоящего федерального стандарта.

1.8. Настоящий федеральный стандарт вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования в «Вестнике Банка России».

1.9. При необходимости внесения изменений в настоящий федеральный стандарт, стандарт утверждается в новой редакции.

Раздел 2. Термины и определения

2.1. Понятия «актуарная оценка страховых обязательств» и «расчет величины страховых резервов» в целях применения настоящего федерального стандарта являются эквивалентными.

2.2. Аквизиционные расходы – расходы страховщика на заключение или возобновление договоров страхования и перестрахования.

2.3. Базис завершения деятельности – предположение, используемое при проведении оценки, о прекращении заключения новых договоров страхования, но продолжение функционирования стра-

ховщика по исполнению обязательств по ранее заключенным договорам страхования.

2.4. Базис календарного периода – условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев, наступивших в определенный договором перестрахования период.

2.5. Базис ликвидации – предположение, используемое при проведении оценки о прекращении заключения новых договоров страхования и расторжении действующих договоров страхования.

2.6. Базис продолжения деятельности – предположение, используемое при проведении оценки продолжения функционирования страховщика по заключению новых договоров страхования и исполнению обязательств по ранее заключенным договорам страхования.

2.7. Базис страхового периода – условие перестраховочной защиты, предполагающее покрытие страховых случаев по договорам страхования, принятых к учету или начавшихся в определенный договором перестрахования период.

2.8. Возобновленный убыток – убыток, который уже был заявлен страховщику и считался полностью урегулированным, но регистрируется заново в связи с новыми обстоятельствами (например, судебное решение, вынесенное после урегулирования убытка страховщиком). Перечень таких обстоятельств, как правило, определяется страховщиком во внутренней документации.

2.9. Восстановительная премия – страховая премия, предусмотренная договором перестрахования и подлежащая уплате перестрахователем перестраховщику, если после осуществления выплат лимит ответственности перестраховщика исчерпан и договором перестрахования предусмотрено восстановление согласованного лимита ответственности перестраховщика.

2.10. Выполнение поставленной перед актуарием задачи – оказание актуарием услуг, основанных на актуарных расчетах, предоставляемых заказчику и (или) заинтересованным лицам, которые могут включать выводы, рекомендации или суждения.

2.11. Заинтересованное лицо – любое физическое или юридическое лицо (как правило, таким также считается заказчик), которому актуарий представляет отчет актуария и (или) другие результаты актуарной деятельности.

2.12. Заказчик – сторона, нанимающая лиц(о), осуществляющих(ее) актуарную деятельность. Заказчик, как правило, выступает в роли клиента или работодателя актуария.

2.13. Заработанная премия за отчетный период – часть начисленной страховой премии, соответствующая плате за риск, приходящийся на часть срока действия договора страхования, пересекающаяся с отчетным периодом.

2.14. Консервативная оценка – актуарная оценка, при которой осуществляется выбор актуарных

предположений, позволяющих обеспечить выполнение обязательств страховой организацией по договорам страхования в случае реализации негативного сценария развития событий.

2.15. Косвенные расходы на урегулирование убытков – расходы по урегулированию убытков, которые могут быть отнесены к конкретному убытку или группе убытков только на основе условного разделения (например, отнесение заработной платы специалистов по урегулированию убытков к убыткам по страхованию каско на основе деления пропорционально выплатам, произведенным в отчетном периоде).

2.16. Наилучшая актуарная оценка – математическое ожидание стоимости обязательств страховщика по оплате произошедших убытков и расходов на их урегулирование, а также оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям (в случае, если таковая проводится отдельно), оцененная актуарием без какой-либо явной или неявной маржи (гарантии) надежности.

2.17. Облигаторное перестрахование – форма перестрахования, при котором перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования.

2.18. Общепринятые актуарные методы расчетов – методы расчетов, которые, как правило, применяются в процессе осуществления актуарной деятельности и не противоречат положениям федеральных стандартов актуарной деятельности, а также стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев.

2.19. Отложенные аквизиционные расходы – капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

2.20. Отчетная дата – дата, на которую актуарий проводит актуарную оценку.

2.21. Оценка страховых обязательств (расчет величины страховых резервов) – прогноз будущих выплат с использованием экспертных и актуарных оценок.

2.22. Перестраховочная защита – совокупность условий договоров перестрахования, на основании которых перестрахователь передает риски в перестрахование.

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

2.24. Прямые расходы на урегулирование убытков – расходы, которые явно отнесены к конкретному убытку (например, оплата услуг независимого оценщика, судебные издержки и пр.).

2.25. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (далее – РЗНУ) – величина обязательств страховщика по страховым случаям, о факте наступления которых было заявлено страховщику до отчетной даты, но которые не были урегулированы или были урегулированы не полностью по состоянию на отчетную дату.

2.26. Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – часть начисленной страховой премии (взносов) по договору страхования, относящаяся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная страховая премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, и для покрытия обязательств страховщика по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения договора страхования.

2.27. Резерв неистекшего риска (далее – РНР) – величина обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования сверх величины РНП.

2.28. Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) – величина обязательств страховщика на отчетную дату, возникших в связи:

- со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного или предшествующего ему периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;
- со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они по каким-либо причинам не были включены в РЗНУ либо оценены в РЗНУ в недостаточной степени;
- с убытками, о факте наступления которых актуарию известно на основе служебной информации, однако на отчетную дату они не были заявлены страховщику;
- с изменением размера заявленного убытка по страховым случаям, которые были заявлены на отчетную дату (допускается формирование отрицательного РПНУ, если величина РЗНУ является завышенной).

2.29. Резерв расходов на урегулирование убытков – оценка будущих расходов страховщика, связанных с процессом урегулирования убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты.

2.30. Резервы убытков – совокупная величина оценки обязательств страховщика по произошедшим, но не урегулированным или урегулированным не полностью на отчетную дату убыткам.

2.31. Резервная группа – совокупность договоров страхования, сострахования и перестрахования и застрахованных рисков, объединенных в группу с целью расчета величины страховых резервов.

2.32. Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков – сравнение первоначально сформированных резервов убытков по страховым обязательствам, возникшим на отчетную дату, и уточненной оценки этих обязательств на последующие отчетные даты. Показателем, характеризующим адекватность (точность) резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки, т.е. избыток/дефицит резервов убытков), является отношение разности первоначально сформированных резервов убытков по страховым обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированным резервам убытков.

2.33. Событие после отчетной даты – событие, о котором актуарий узнает после отчетной даты, но до того, как заказчик получил результаты выполнения поставленной перед актуарием задачи.

2.34. Факультативное перестрахование – форма перестрахования, при котором перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства либо отказать в его перестраховании.

2.35. Экспозиция риску (по риску) за отчетный период по договору страхования (экспозиция риску) – базовая единица риска, переданного страховщику в соответствии с договором страхования и используемая страховщиком для измерения величины застрахованного риска в отчетном периоде.

2.36. Эксцедент убытка – разновидность непропорционального перестрахования, при котором перестрахователю возмещается часть убытка, превышающее собственное удержание.

2.37. Эксцедент убыточности – разновидность непропорционального перестрахования, при котором перестраховщик покрывает все убытки по определенному виду страхования, возникающие после достижения определенного уровня убыточности по этому виду страхования за оговоренный период, установленный договором перестрахования.

2.38. Понятие суброгация в настоящем федеральном стандарте определяется в соответствии со статьей 965 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

2.40. Следует – актуарий должен либо выполнить указанное требование, либо раскрыть факт отказа от его выполнения.

2.41. Может – актуарий обязан оценить целесообразность выполнения соответствующего требования, при этом раскрытия отказа от его выполнения не требуется.

Раздел 3. Основные положения

3.1. Условия проведения актуарной оценки страховых обязательств

3.1.1. Перед началом проведения актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, актуарию следует убедиться в том, что:

- ему предоставлено документированное описание процесса подготовки данных для расчета величины страховых резервов и проверки их адекватности;
- документация по процессу резервирования систематическая, полная, в письменном виде и в достаточной мере детализированная для того, чтобы другой актуарий был в состоянии понять и воспроизвести результаты в том случае, если актуарий лично не участвовал в процессе резервирования на предыдущую отчетную дату.

В случае если имеющаяся документация по процессу резервирования не удовлетворяет вышеизложенным требованиям, актуарий должен отразить данный факт в отчете актуария.

3.1.2. При проведении актуарных оценок актуарию следует также принимать во внимание учетную политику страховщика.

3.1.3. Определенные направления деятельности страховщика могут быть исключены из анализа только в случае, если их совокупное влияние на оценку страховых обязательств, по мнению актуария, является несущественным. Каждый случай такого исключения должен быть обоснован и отражен в отчете актуария.

3.2. Используемые данные

3.2.1. Приступая к расчету величины страховых резервов, актуарию следует убедиться в том, что данные являются:

- полными и достоверными;
- непротиворечивыми;
- достаточными для выполнения поставленной перед актуарием задачи;
- согласованными с бухгалтерской (финансовой) и иной отчетностью;
- разумным образом сгруппированными и сегментированными в случае предоставления заказчиком агрегированных данных.

3.2.2. В тех случаях, когда такие данные недоступны, актуарию следует использовать доступные данные, которые по профессиональному суждению

актуария позволят выполнить поставленную задачу. В случае если актуарию известны ограничения данных, которые, по его мнению, являются существенными, он должен раскрыть эти ограничения и их возможное влияние на результат актуарных оценок в отчете актуария.

3.2.3. При проведении актуарной оценки страховых обязательств актуарию следует использовать исторические данные объекта актуарного оценивания, при этом продолжительность рассматриваемого периода рекомендуется выбирать таким образом, чтобы минимизировать возможное влияние убытков за пределами данного периода. В тех случаях, когда имеющихся данных недостаточно для расчета величины резервов убытков, актуарию следует сохранить имеющиеся данные, которые, по его мнению, могут потребоваться для обоснования необходимости альтернативных подходов или для создания базы данных для ее дальнейшего использования в будущем.

3.2.4. При подготовке к проведению актуарной оценки страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, актуарию следует использовать следующую информацию:

- данные о страховых брутто-премиях;
- данные об аквизиционных расходах;
- данные о расходах на обслуживание действующих договоров страхования;
- данные о сроках действия договоров страхования;
- данные об оплаченных и заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытках;
- данные о списаниях по инкассо по судебным решениям;
- данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков;
- данные о полученных и начисленных суммах поступлений по суброгации и регрессным требованиям;
- данные о заработанной премии (или страховых премиях, сопоставимых с соответствующими данными по убыткам);
- данные о сформированном резерве сомнительных (плохих) долгов в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования.

Указанная информация должна включать дончисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

3.2.5. Помимо информации, предусмотренной пунктом 3.2.4 настоящего федерального стандарта, актуарий может использовать следующую информацию, в случае если такая информация имеется:

- данные о количестве и величине убытков (оплаченных, заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью, возобновленных убытках);
- данные о количестве договоров страхования, сострахования и перестрахования;
- данные о крупных убытках;
- данные о возвратах полученной страховой премии в случае досрочного прекращения (расторжения) договора страхования;
- экспозицию риску;
- информацию об изменениях в тарифной политике.

3.2.6. При расчете величины доли перестраховщика в страховых резервах актуарию необходимо собрать и использовать, насколько это возможно, наиболее полные сведения о структуре и условиях перестраховочной защиты:

- общую информацию о структуре перестраховочной защиты страховщика;
- условия договоров обязательного перестрахования;
- разновидность договоров пропорционального/непропорционального перестрахования (квотные, эксцедента убытка, эксцедента убыточности, эксцедента сумм и другие);
- покрываемый период риска по времени (на базе полисного года, на базе года наступления убытка и т.д.);
- параметры договоров перестрахования (приоритеты, лимиты, ставки перестраховочной премии, агрегатные франшизы, комиссии, танъемы, восстановительные премии, перестраховщики, участвующие в покрытии, с долями их участия и иные параметры);
- сведения об особенностях и подходах отражения в бухгалтерском учете операций по договорам перестрахования, в соответствии с которыми перестрахователем переданы риски в перестрахование (принципы начисления страховых премий, переданных перестраховщикам, периоды и порядок взаиморасчетов и т.д.);
- существенные условия договора перестрахования (оговорки, исключения, порядок передачи рисков и т.д.), влияющие на величину оценки долей перестраховщиков в страховых резервах;
- агрегированную информацию об объемах страховых премий, переданных в перестрахование, и сумме возмещений долей перестраховщиков в убытках в разрезе обязательного/факультативного перестрахования и оцениваемых сегментов.

3.2.7. Актуарий может включать в процесс оценки рассмотрение дополнительных данных по договорам страхования и перестрахования в случае, если это может оказать, по мнению актуария, влияние на результаты оценки.

3.2.8. Актуарию следует сгруппировать данные таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемое на основе этой группировки развитие убытков было в достаточной степени стабильным. При этом не должен нарушаться принцип однородности рисков, находящихся в полученных группах. При смене принципа группировки актуарию следует принять во внимание влияние изменений на предыдущие оценки страховых обязательств. В случае если, по мнению актуария, такие изменения являются существенными, об этом необходимо сообщить заказчику, а также отразить данный факт в отчете актуария.

3.2.9. Допустима сегментация используемых данных по географическому признаку, по типам клиентов, по способам продаж, по рейтинговым факторам и т.д.

3.2.10. В случаях, когда первичные данные представлены в различных валютах, возможна сегментация данных по валютам, если полученные таким образом сегменты соответствуют требованиям пункта 3.2.8 настоящего федерального стандарта. В остальных случаях актуарию следует переоценить данные в единую валюту по курсу, определенной учетной политикой страховщика.

3.2.11. Формат представления данных должен быть однозначным, не допускающим возможности различных интерпретаций.

3.2.12. Актуарию также следует собирать информацию нестатистического характера об объекте актуарного оценивания и процедурах для того, чтобы иметь возможность принять во внимание обстоятельства, которые могут оказать влияние на выбор методологии или допущений. К такой информации нестатистического характера могут относиться, в частности, особенности процесса регистрации, обработки и урегулирования убытков, а также изменения в таких процессах, особенности и изменения андеррайтинговой политики (включая покрываемые риски, страховые тарифы, структуру перестраховочной защиты).

3.3. Требования к определению актуарием состава страховых резервов и методов их расчета

3.3.1. Актуарий должен определить состав страховых резервов с учетом требований законодательства Российской Федерации, Международных стандартов финансовой отчетности, принятых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности и признанных на территории Российской Федерации, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является, а также специфики деятельности страховщика и политики управления им.

3.3.2. Актуарию следует рассмотреть целесообразность формирования следующих видов страховых резервов:

- резерв незаработанной премии;
- резерв неистекшего риска;
- резервы убытков;
- резерв расходов на урегулирование убытков.

Актуарий может рассчитывать отдельные компоненты резервов убытков, как то РЗНУ и РПНУ, однако основное внимание актуария должно быть сосредоточено на наилучшей актуарной оценке суммарной величины резервов убытков.

3.3.3. В целях проведения качественной актуарной оценки страховых обязательств страховщика актуарию следует:

- применять общепринятые и обоснованные актуарные методы расчетов;
- использовать актуарные методы расчетов, наилучшим образом соответствующие характеру деятельности объекта актуарного оценивания;
- применять несколько методов расчетов, в частности, основанных на развитии убытков или экспозиции риску (заработанной премии);
- анализировать фактическое развитие убытков, включая сравнение фактических данных с прогнозом;
- тестировать обоснованность допущений.

3.3.4. В отношении всех видов страховых резервов актуарий может использовать отличный от общепринятого метод расчета величины страховых резервов при наличии актуарного (основанного на статистике) обоснования, что этот метод расчета дает более точную оценку размера страховых обязательств.

3.3.5. Актуарий должен раскрывать в отчете актуария факт и причины изменения метода расчета и обоснование использования нового метода расчета. При выборе метода расчета актуарий должен принимать во внимание различные характеристики данных (например, многолетние договоры, аннуитетные выплаты и т.п.).

3.3.6. Актуарию следует отслеживать как внутренние (например, изменение в процессе урегулирования убытков), так и внешние (например, экономические, законодательные) факторы, которые могут оказать влияние на величину убытков, и должным образом отражать такие изменения в текущих оценках страховых обязательств.

Выполненные в рамках настоящего федерального стандарта оценки страховых обязательств и предположения, лежащие в их основе, должны быть сопоставлены со сформированными на предыдущие отчетные даты оценками и использованными предположениями. Актуарий также должен проводить сравнение использованных ранее пред-

ложений с их фактической реализацией. Результаты данных сравнений и сопоставлений должны быть отражены в отчете актуария.

3.4. Требования к методам расчета величины страховых резервов

3.4.1. Требования к расчету величины РНП

3.4.1.1. При расчете величины РНП актуарию следует рассмотреть возможность использования одного из следующих методов расчетов:

- “pro rata temporis”¹;
- “одной двадцать четвертой”;
- “одной восьмой”.

3.4.1.2. Для договоров страхования, по которым риски распределены в значительной степени неравномерно по периоду действия договора, вычисление величины РНП будет зависеть от характеристик соответствующего риска. Актуарий может провести анализ частоты и размера риска и в соответствии с этим анализом вывести формулу, описывающую данный риск, и обосновать ее.

3.4.1.3. В рамках методов расчета величины РНП, перечисленных в подпункте 3.4.1.1 настоящего федерального стандарта, актуарий может увеличить степень детализации расчета по договору в целом до расчета по отдельным условиям (застрахованным объектам, рискам, аддендумам) договора страхования без дополнительного обоснования. Однако актуарий должен раскрыть в отчете актуария обоснование обратного перехода, включая раскрытие влияния такого перехода на бухгалтерскую (финансовую) отчетность объекта актуарного оценивания.

3.4.1.4. При проведении расчета величины РНП на базе начисленной страховой брутто-премии актуарию следует рассчитать величину отложенных аквизиционных расходов. Величину отложенных аквизиционных расходов рекомендуется определять как произведение величины РНП и доли аквизиционных расходов по договору. Актуарий может применять иные методы расчетов, позволяющие оценивать величину отложенных аквизиционных расходов.

3.4.2. Требования к расчету и оценке величины РНП

3.4.2.1. При возникновении таких обстоятельств, как изменение курса валюты, инфляция убытков, рост частоты убытков, при обнаружении фактов неверной тарификации и прочих обстоятельств, сформированного РНП, уменьшенного на сумму отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования, может не хватать для покрытия будущих обязательств, связанных с договорами стра-

¹ Odomirow, K. C. et al. (2013) Financial Reporting Through the Lens of a Property / Casualty Actuary. Casualty Actuarial Society, страница 35.

хования. В этом случае для покрытия обязательств страховщика, связанных с выплатами по будущим убыткам, расходам на их урегулирование и расходам на обслуживание действующих на отчетную дату договоров страхования, актуарию следует рассмотреть целесообразность формирования РНР.

3.4.2.2. Для определения целесообразности формирования РНР актуарий должен провести проверку на достаточность страховых обязательств. Под проверкой на достаточность страховых обязательств в контексте настоящего федерального стандарта понимается сравнение величины страховых резервов, рассчитанных с использованием исторических предположений, с текущей оценкой будущих денежных потоков, связанных с данной группой договоров страхования. При этом базис для проведения проверки (базис продолжения деятельности, базис завершения деятельности, базис календарного периода, базис ликвидации, базис страхового периода и т.п.) актуарию следует выбирать с учетом планов деятельности объекта актуарного оценивания.

3.4.2.3. Актуарий может проводить проверку на достаточность страховых обязательств как в целом по портфелю договоров страхования страховщика, так и в отдельности по каждой резервной группе. При этом актуарию следует учитывать принцип однородности рассматриваемых рисков. Факт изменения базиса (перегруппировка договоров, объединение резервных групп и иных) должен быть обоснован и раскрыт актуарием в отчете актуария, а также сообщен заказчику и (или) заинтересованным лицам.

3.4.3. Требования к методам расчета величины резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков

3.4.3.1. Актуарный анализ должен быть основан на применении адекватных методов расчета и обоснованных допущений. Ни один из методов расчетов резервов убытков не является универсальным, то есть не позволяет получать корректные оценки при любых обстоятельствах. Актуарий должен применять несколько методов расчетов при оценке развития убытков и после анализа результатов всех примененных подходов формировать наилучшую актуарную оценку резервов убытков. Финальная величина резервов убытков должна быть получена на основе метода или комбинации методов расчетов, которые наилучшим образом соответствуют конкретным обстоятельствам ведения деятельности объекта актуарного оценивания. К применению рекомендуются следующие актуарные методы расчетов:

- метод Борнхьюттера-Фергюсона²;
- цепочно-лестничные методы в применении к оплаченным убыткам и к произошедшим убыткам;
- методы, базирующиеся на ожидаемой убыточности;
- методы, включающие отдельный анализ количества убытков и размера убытков;
- методы, учитывающие в явном виде инфляцию убытков (цепочно-лестничные методы с поправкой на инфляцию, метод Беннета-Тейлора³, метод разделения).

Актуарий должен включать в анализ оценки, полученные методом Борнхьюттера-Фергюсона или цепочно-лестничным методом (в том числе модификациями этих методов), для проверки результатов и обеспечения единой методологии при осуществлении актуарной деятельности.

3.4.3.2. Если в распоряжении актуария недостаточно статистических данных для построения надежных оценок страховых обязательств в отношении отдельных убытков или групп убытков, то в данном случае актуарий может использовать при построении наилучшей оценки экспертное мнение квалифицированного специалиста о прогнозе развития данных убытков. Например, экспертное мнение относительно:

Крупных убытков. Порог, определяющий границу крупного убытка, устанавливается актуарием и соответствующим образом документируется в отчете актуария.

“Старых” убытков. Порог, определяющий временную границу, при которой убыток считается “старым”, устанавливается актуарием и соответствующим образом документируется в отчете актуария.

3.4.3.3. Актуарию следует, насколько это возможно, скорректировать исторические данные об убытках таким образом, чтобы учесть все нестандартные события и создать базу для более надежного прогноза.

3.4.3.4. Ни одна оценка величины резервов убытков не может считаться адекватной с абсолютной уверенностью. Актуарию следует включить в анализ рассмотрение волатильности оценок величины резервов убытков, если этот анализ является разумным в контексте поставленной задачи. Верхняя и нижняя граница разумного интервала оценок не обязательно соответствуют лучшему и худшему сценарию развития убытков, но они должны отражать разумный набор оптимистических и пессимистических допущений относительно величины окончательных убытков.

3.4.3.5. Оценка суммы расходов по урегулированию убытков осуществляется актуарием на основе данных о фактических расходах страховщика, свя-

² Томас Мак. Математика рискованного страхования. М.: Олимп-Бизнес, 2005, с. 215.

³ Claims Reserving Manual. Faculty and Institute of Actuaries (09/1997), с. J3.1.

занных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды. В случае если при оценке величины резерва расходов на урегулирование убытков актуарий принимает во внимание не все виды расходов по урегулированию убытков, ему следует включить в отчет актуария обоснование такого подхода. Кроме того, величина резерва расходов на урегулирование убытков может включать оценку величины будущих расходов страховщика на судебные издержки, штрафы и т.п.

3.4.3.6. В случае если финальная величина резервов убытков и резерва расходов на урегулирование явно или неявно выражена в валюте, отличной от рубля Российской Федерации, оценка страховых обязательств страховщика производится по курсу на дату окончания отчетного периода.

3.5. Наилучшие актуарные оценки величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям

3.5.1. Наилучшая актуарная оценка величины резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков для определенной группы страховых событий, полученная актуарием по состоянию на отчетную дату, должна основываться на оценках, полученных исходя из разумных предположений и адекватных, релевантных и применимых актуарных методов. Актуарий может выполнять наилучшую актуарную оценку величины резервов убытков вместе с наилучшей актуарной оценкой будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям.

3.5.2. В том случае, когда у актуария есть основания полагать, что оценка величины заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытков завышена, и это подтверждается статистическими данными, которые являются достаточно репрезентативными, допускается, чтобы оценка актуарием величины произошедших, но незаявленных убытков была отрицательной по тем периодам наступления убытков, в которых оценка заявленных, но неурегулированных или урегулированных не полностью убытков является завышенной.

3.5.3. Наилучшая актуарная оценка величины резерва расходов на урегулирование убытков, связанных с наступившими на отчетную дату страховыми случаями, полученная актуарием, должна отражать сумму обязательств страховщика по оплате расходов, связанных с наступившими на отчетную дату страховыми случаями.

3.5.4. Наилучшая актуарная оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям выполняется актуарием в отношении страховых случаев, произошедших до отчетной даты, и может быть связана как с суброгационными требованиями,

так и с реализацией остатков имущества, право на которое, вследствие выплаты его полной стоимости, перешло страховщику.

3.5.5. Для определения наиболее подходящего значения величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и оценки будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям в пределах интервала наилучшей актуарной оценки актуарий может рассмотреть распределение вероятностей оценок в интервале, а также принять во внимание контекст финансовой отчетности, в которой будут отражены страховые резервы.

3.5.6. Истинный объем обязательств по убыткам, расходам на урегулирование убытков и оценка будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям на отчетную дату могут быть известны только тогда, когда все убытки (как заявленные, но не урегулированные на отчетную дату, так и произошедшие, но не заявленные на отчетную дату) будут полностью урегулированы, расходы на их урегулирование полностью оплачены, а ожидаемые к получению суммы регрессных требований (суброгаций, годных остатков) полностью получены. Таким образом, наилучшей оценкой величины резервов убытков, резерва расходов на урегулирование убытков и будущих поступлений по суброгации и регрессным требованиям может быть интервал оценок.

3.5.7. Актуарию следует рассчитывать наилучшие актуарные оценки с учетом и без учета доли перестраховщиков, в разбивке по резервным группам и по периодам страховых событий для тех методов расчетов, где это необходимо.

3.6. Ретроспективный анализ адекватности величины резервов убытков

3.6.1. Актуарию следует анализировать, выявлять причины и комментировать случаи, когда величина избытка/дефицита резервов убытков превосходит абсолютную величину разности между соответствующей границей интервала разумных оценок и наилучшей актуарной оценкой. Полученные результаты актуарию следует отразить в отчете актуария.

3.6.2. Актуарию также следует анализировать и комментировать случаи недооценки/переоценки резервов убытков, если таковые имели место быть в течение длительного времени.

3.6.3. При проведении ретроспективного анализа адекватности прошлых оценок величины резервов убытков актуарий может выделять влияние изменений валютных курсов на точность оценок.

3.7. Анализ чувствительности

3.7.1. Анализ чувствительности проводится актуарием в том случае, если это необходимо для выполнения поставленной перед актуарием задачи.

3.7.2. Актуарию следует провести анализ влияния используемых для проведения проверки на

достаточность страховых обязательств предположений на текущую оценку всех будущих денежных потоков и раскрыть результаты такой оценки в отчете актуария.

3.7.3. Актуарий может раскрывать чувствительность текущей оценки всех будущих денежных потоков к изменению актуарных предположений в любой форме, позволяющей оценить влияние изменения предположений на такую оценку.

3.7.4. Актуарий при проведении анализа чувствительности должен учитывать специфику страховых рисков для разных групп договоров страхования иного, чем страхование жизни, а также раскрывать любые изменения в используемых методах расчетов или допущениях по сравнению с предыдущим анализом чувствительности.

3.8. Требования к расчету величин долей перестраховщиков в страховых резервах и отложенных доходах по заключению договоров перестрахования

3.8.1. Актуарий должен производить расчет величин долей перестраховщиков в резервах убытков, РНП, РНР, а также оценку отложенных доходов по заключению договоров перестрахования. Выбор методов расчетов величины доли перестраховщиков во всех видах страховых резервов, а также отложенных доходов по заключению договоров перестрахования, понимание особенностей реализации данных методов расчетов является сферой ответственности актуария, поскольку неверный выбор или использование методов расчетов могут привести к неверным заключениям относительно финансовых результатов деятельности страховщика.

3.8.2. Величина доли перестраховщика (перестраховщиков) в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, должна определяться актуарием по каждому договору (группе договоров) в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Величина доли перестраховщика в страховых резервах, полученная актуарием, не может превышать величину страховых резервов (по каждому договору, группе договоров).

3.8.3. Обесценение активов по перестрахованию в виде величины доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом актив, связанный с перестрахованием, обесценивается в случае, если существует объективное свидетельство того, что перестрахователь может не получить все причитающиеся ему суммы по условиям договора, и влияние такого события на суммы, которые будут получены перестрахователем от перестраховщика, надежно оценено.

Актуарию следует проводить анализ на обесценение доли (перестраховщика) перестраховщиков в соответствии с учетной политикой страховщика,

и при возникновении обстоятельств, таких как задержка платежей, споры с перестраховщиками, низкий кредитный рейтинг, актуарий может снизить долю перестраховщиков в страховых резервах на соответствующую величину.

3.9. Документирование результатов актуарной оценки страховых обязательств

3.9.1. По результатам выполнения поставленной перед актуарием задачи актуарий должен составить отчет актуария, оформленный в соответствии с пунктом 3.2 федерального стандарта актуарной деятельности "Общие требования к осуществлению актуарной деятельности", а также настоящим федеральным стандартом, за исключением случаев, когда в соответствии с договором об осуществлении актуарной деятельности заказчик и (или) заинтересованные пользователи будут иным образом в полной мере проинформированы о результатах актуарной деятельности.

3.9.2. Актуарий должен документировать обоснование критериев группировки и сегментации данных.

3.9.3. Актуарий должен раскрыть в отчете актуария следующую информацию:

- источники данных;
- результаты сверки данных и проверки согласованности их с финансовой информацией;
- описание методик и предположений, использованных при проведении актуарной оценки страховых обязательств;
- анализ адекватности прошлых оценок, если такие оценки производились;
- изменения по сравнению с предыдущей оценкой, если такая оценка производилась;
- специальные обстоятельства, ограничения и дополнительные комментарии (при наличии) и выводы;
- наилучшие актуарные оценки и интервалы оценок, если последние были получены, анализ основных изменений оценок;
- объем и описание сегментов портфеля объекта оценки, не вошедших в анализ;
- любая дополнительная информация, которая может иметь влияние на адекватность страховых резервов.

3.9.4. Выбранные оценки параметров (коэффициенты развития, средние убытки и прочие) актуарию следует сопоставить с историческими средними значениями. Если указанные оценки отличаются от исторических средних значений или если исторические средние значения недостаточно стабильны для их использования в расчетах, то актуарию следует описать основания для таких оценок в отчете актуария.

3.9.5. В случае если оценка страховых резервов была выполнена с использованием методов расче-

тов, базирующихся на ожидаемой убыточности, основания для оценки ожидаемой убыточности должны быть описаны актуарием в отчете актуария. В случае если были использованы исторические данные по убыточности, актуарием должна быть принята во внимание динамика изменения тарифной ставки и возможный эффект инфляции.

3.9.6. В отчете актуария актуарию следует в явном виде указать на возможные ограничения анализа и полученных результатов. Например, если данные существенно волатильны или анализируемый сегмент слишком мал по объему, в отчете актуария должно быть отмечено, что фактическое развитие

убытков может значительно отличаться от ожидаемого. Например, на адекватность оценок могут повлиять следующие обстоятельства, наличие которых также следует отразить в отчете актуария:

- существенные изменения страхового покрытия или перестраховочной защиты;
- изменения страховщиком процесса урегулирования убытков;
- изменения информационных систем страховщика;
- изменения законодательства Российской Федерации;
- инфляция убытков, отличающаяся от обычной.

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Приложение
к решению Совета директоров
государственной корпорации
“Агентство по страхованию вкладов”
от 29 декабря 2015 г. (протокол № 18, раздел I)

Изменения в Порядок и условия размещения имущественного взноса Российской Федерации в имущество государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в субординированные обязательства и привилегированные акции банков¹

1. В пункте 3.1 слова “1 июня 2015 года” заменить словами “1 февраля 2016 года”.
2. Пункт 3.2 дополнить абзацем следующего содержания:
“В случае, если после 1 января 2015 года Банком России в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) в отношении банка утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, требования подпунктов 2 и 5 пункта 1.3 Порядка не учитываются для целей принятия Советом директоров Агентства решения о заключении договора (договоров) о приобретении субординированного обязательства указанного банка.”.
3. В пункте 3.3 слова “1 ноября 2015 года” заменить словами “1 марта 2016 года”.
4. Абзац первый подпункта 6 пункта 4.1 после слов “подпунктами 1, 2” дополнить словами “(за исключением случая реализации плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”)”.
5. В абзаце втором пункта 4.1¹ слова “от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”)” заменить словами “«О несостоятельности (банкротстве)»”.
6. В пункте 6.4:
 - 1) в абзаце первом слова “1 июня 2015 года” заменить словами “1 февраля 2016 года”;
 - 2) в абзаце четвертом слова “1 ноября 2015 года” заменить словами “1 марта 2016 года”.
7. В пункте 6.6:
 - 1) в абзаце первом слова “1 июня 2015 года” заменить словами “1 февраля 2016 года”;
 - 2) в абзаце втором слова “1 ноября 2015 года” заменить словами “1 марта 2016 года”.
8. В абзаце втором пункта 6.10:
 - 1) после слов “подпунктами 1, 2” дополнить словами “(за исключением случая реализации плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”)”;
 - 2) после слов “в течение срока до погашения всех выпусков переданных банку облигаций федерального займа.” дополнить предложением следующего содержания:
“В отношении банков, указанных в пункте 5.1 Порядка, а также банков, находящихся под прямым контролем Агентства, требование подпункта 2 пункта 1.3 Порядка не применяется.”.
9. В абзаце первом пункта 7.8 слова “1 сентября 2015 года” заменить словами “1 февраля 2016 года”.
10. В пункте 7.9 слова “1 февраля 2016 года” заменить словами “1 марта 2016 года”.
11. Дополнить разделом VIII следующего содержания:
“VIII. Особенности осуществления мер по повышению капитализации отдельных категорий банков
- 8.1. Меры по повышению капитализации могут быть также осуществлены в отношении банков, которые соответствуют требованиям, установленным пунктом 1.3 Порядка, по состоянию на 1 октября 2015 года.

¹ Документ опубликован в “Вестнике Банка России” от 9 февраля 2015 года № 10. Изменения в данный документ опубликованы в “Вестнике Банка России” от 25 марта 2015 года № 24, от 29 апреля 2015 года № 38, от 3 июня 2015 года № 47, от 30 июля 2015 года № 64, от 12 августа 2015 года № 66, от 26 августа 2015 года № 70, от 25 ноября 2015 года № 106, от 18 января 2016 года № 2.

8.2. Меры по повышению капитализации банков, удовлетворяющих требованиям пункта 8.1 Порядка, осуществляются в соответствии с разделами I–IV Порядка с учетом особенностей, установленных настоящим разделом. Банки, включенные в перечень (перечни) банков для осуществления мер по повышению капитализации в соответствии с разделами II, VI, VII Порядка, а также банки, участвующие в осуществлении мер по повышению капитализации в соответствии с разделом V Порядка, не вправе участвовать в осуществлении мер по повышению капитализации в соответствии с настоящим разделом.

8.3. Размер средств, направляемых на повышение капитализации банка, удовлетворяющего требованиям пункта 8.1 Порядка, определяется в соответствии с решением Совета директоров Агентства.

8.4. Перечень (перечни) банков, удовлетворяющих требованиям пункта 8.1 Порядка, составляется Агентством на основании информации Банка России.

8.5. В целях участия в осуществлении мер по повышению капитализации в соответствии с настоящим разделом банк, получивший предложение Агентства в соответствии с пунктом 2.6 Порядка, представляет до 1 февраля 2016 года:

в Агентство – письменное согласие банка, указанное в абзаце втором пункта 3.1 Порядка;

в Банк России – письменное согласие банка на предоставление Банком России в Агентство информации о соответствии банка требованиям пункта 8.1 Порядка и обстоятельствах, указанных в пункте 1.4 Порядка, а также любой иной информации о деятельности банка, которой располагает Банк России и изучение которой вытекает из содержания Порядка.

8.6. Решение о заключении договора о приобретении Агентством субординированного обязательства банка (решение о выпуске субординированных облигаций банка) в соответствии с настоящим разделом должно быть принято (утверждено) банком не позднее 1 марта 2016 года.

8.7. На банки, участвующие в осуществлении мер по повышению капитализации в соответствии с настоящим разделом, распространяются все права и обязательства, предусмотренные пунктом 4.1 Порядка. При этом Соглашение должно предусматривать обязательство банка не повышать уровень вознаграждения (оплаты труда) и размер фонда оплаты труда, предусмотренные подпунктом 2 пункта 4.1 Порядка, в течение установленного срока выше такого уровня (размера) на 1 января 2016 года, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.1¹ Порядка.”.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 16

20 февраля 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 16 (1734)
20 февраля 2016

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

М.И. Сухов, В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова,

Р.В. Амирьянц, Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов,

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

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

Отпечатано в ООО «ЛБЛ Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994