

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	3
Объявление временной администрации по управлению АО КБ “РосинтерБанк”	3
Объявление временной администрации по управлению КБ “РОСПРОМБАНК” (ООО).....	3
Сообщение АСВ для вкладчиков АО БАНК “РКБ”	3
Объявление о банкротстве ПАО КБ “ЕвроситиБанк”	5
Объявление о банкротстве ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”	6
Объявление о банкротстве ООО ПЧРБ Банк	6
Объявление о банкротстве АО КБ “МБР-банк”	7
Объявление о банкротстве АО “Арксбанк”	8
Объявление о принудительной ликвидации Банка “АББ” (АО).....	8
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	10
Указание Банка России от 08.09.2016 № 4131-У “Об утверждении программы квалификационных экзаменов для аттестации физических лиц в сфере брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера”	10
Приказ Банка России от 06.10.2016 № ОД-3435 “О внесении изменений в подпункт 1 ⁵ .2 пункта 1 ⁵ приказа Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101”	19
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ.....	20
Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 6 октября 2016 г. (протокол № 7)	20

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

6 октября 2016

о снижении значения норматива достаточности базового капитала кредитной организации

Банк России в соответствии с требованиями п. 2.3.4 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)” информирует о том, что согласно отчетности кредитной организацией КБ “РЭБ” (АО) (регистрационный номер 2211) значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) указанной кредитной организации достигло уровня ниже определенного пунктом 2.3.4 Положения в совокупности за шесть и более операционных дней в течение 30 последовательных операционных дней (за период с 20.09.2016 по 27.09.2016).

Одновременно Банк представил согласие на размещение информации о прекращении обязательств кредитной организации, включая начисленные проценты, путем прощения долга, по следующим договорам субординированного займа:

- Договор № 10 субординированного займа с дополнительными условиями от 9 августа 2012 года в редакции Дополнительного соглашения № 1 от 6 июля 2016 года в сумме 250 000 000 рублей;
- Договор № 7 субординированного займа с дополнительными условиями от 5 октября 2010 года в редакции Дополнительного соглашения № 1 от 6 июля 2016 года в сумме 150 000 000 рублей;
- Договор № 9 субординированного займа с дополнительными условиями от 9 августа 2012 года в редакции Дополнительного соглашения № 1 от 6 июля 2016 года в сумме 250 000 000 рублей;
- Договор № 11 субординированного займа с дополнительными условиями от 9 ноября 2012 года в редакции Дополнительного соглашения № 1 от 6 июля 2016 года в сумме 100 000 000 рублей;
- Договор № 5 субординированного займа от 4 декабря 2009 года в редакции Дополнительного соглашения № 1 от 6 июля 2016 года в сумме 250 000 000 рублей;
- Договор № 6 субординированного займа с дополнительными условиями от 14 мая 2010 года в редакции Дополнительного соглашения № 1 от 6 июля 2016 года в сумме 160 000 000 рублей;
- Договор № 1 на привлечение субординированных займов от 20 октября 2014 года в редакции Дополнительного соглашения № 3 от 6 июля 2016 года в сумме 350 000 000 рублей.

Совокупная сумма прекращения обязательств по субординированным займам, включая начисленные проценты, необходимая для восстановления значения норматива достаточности базового капитала Банка до уровня не ниже 5,125 процента, составляет 1 510 млн рублей.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО КБ “РосинтерБанк”

Временная администрация по управлению Акционерным обществом Коммерческим Банком “РосинтерБанк” АО КБ “РосинтерБанк” 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 адресу: 115114, г. Москва, ул. Кожевническая, 10, стр. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Акционерного общества Коммерческого Банка “РосинтерБанк” лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению КБ “РОСПРОМБАНК” (ООО)

Временная администрация по управлению Коммерческим Банком “РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) КБ “РОСПРОМБАНК” (ООО) 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 адресу: 125009, г. Москва, ул. Большая Никитская, 17, стр. 2.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Коммерческого Банка “РОССИЙСКИЙ ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК” (Общество с ограниченной ответственностью) лицензии на осуществление банковских операций.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков АО БАНК “РКБ”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 19 сентября 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество “Региональный коммерческий банк” (далее – АО БАНК “РКБ”), Ульяновская область, г. Димитровград, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 836, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 19 сентября 2016 г. № ОД-3139.

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 АО БАНК “РКБ”, 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 19 сентября 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 **3 октября 2016 г. по 3 октября 2017 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **4 октября 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, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АО БАНК “РКБ” 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 АО БАНК “РКБ” 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 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. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

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 АО БАНК “РКБ”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения 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 свыше 3000 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 АО БАНК “РКБ”. 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, осуществляющими выплату возмещения, с 3 октября 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств АО БАНК “РКБ” перед вкладчиком 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 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”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о банкротстве ПАО КБ “ЕвроситиБанк”**

Решением Арбитражного суда Московской области, резолютивная часть которого объявлена 20 сентября 2016 года, по делу № А41-48570/16 Публичное акционерное общество Коммерческий банк “ЕвроситиБанк” ПАО КБ “ЕвроситиБанк” (ОГРН 1022600000059; ИНН 2632052342, зарегистрированное по адресу: 141002, Московская обл., г. Мытищи, ул. Комарова, 5) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ПАО КБ “ЕвроситиБанк”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии: 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”

Решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 20 сентября 2016 года (дата объявления резолютивной части) по делу № А15-4040/2016 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “КРЕДО ФИНАНС” ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС” (ОГРН 1020500000443; ИНН 0527000260, адрес регистрации: 367029, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. С.М. Абубакарова, 115) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 20 сентября 2017 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19Ж. Также требования кредиторов можно направить по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО КБ “КРЕДО ФИНАНС”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19Ж.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ООО ПЧРБ Банк

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 15 сентября 2016 года, по делу № А40-148779/16-124-252Б Общество с Ограниченной Ответственностью ПЧРБ Банк ООО ПЧРБ Банк (ОГРН 1027739125303; ИНН 7701138419, зарегистрированное по адресу: 119454, г. Москва, ул. Лобачевского, 27) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных

актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ООО ПЧРБ Банк, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве АО КБ “МБР-банк”

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 21 сентября 2016 года по делу № А40-148615/16-88-213 “Б” Коммерческий банк “МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ” (Акционерное общество) АО КБ “МБР-банк” (ОГРН 1027739530785; ИНН 7705041249, зарегистрированный по адресу: 115184, г. Москва, ул. Большая Ордынка, 59, стр. 2) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Реестр требований кредиторов, в том числе в целях предварительных выплат, подлежит закрытию по истечении 62 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии),

на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АО КБ “МБР-банк”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве АО “Арксбанк”

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 21 сентября 2016 года по делу № А40-168702/16-177-139Б Банк “Агентство расчетно-кредитная система” (акционерное общество) АО “Арксбанк” (ОГРН 1026800000028; ИНН 6829000412, адрес регистрации: 105064, г. Москва, ул. Казакова, 27) признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 100 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АО “Арксбанк”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ о принудительной ликвидации Банка “АББ” (АО)

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 20 сентября 2016 года по делу № А40-168197/16-103-213 Коммерческий Банк “АББ” (акционерное общество) Банк “АББ” (АО) (ОГРН 1027739080852; ИНН 7744000158, зарегистрированный по адресу: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, 43/1, стр. 1) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Феде-

ральным законом “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе принудительной ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке “АББ” (АО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону горячей линии 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
30 сентября 2016 года
Регистрационный № 43877

8 сентября 2016 года

№ 4131-У

УКАЗАНИЕ

Об утверждении программы квалификационных экзаменов для аттестации физических лиц в сфере брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера

1. В соответствии с пунктом 14 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) Банк России утверждает программу квалификационных экзаменов для аттестации

физических лиц в сфере брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера (приложение к настоящему Указанию).

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ ФСФР России от 3 апреля 2012 года № 12-17/пз-н “Об утверждении Программы специализированного квалификационного экзамена для специалистов финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами (экзамен первой серии)”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 21 мая 2012 года № 24285 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 1 октября 2012 года № 40).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 06.10.2016.

Приложение
к Указанию Банка России
от 8 сентября 2016 № 4131-У
“Об утверждении программы квалификационных экзаменов
для аттестации физических лиц в сфере брокерской деятельности,
дилерской деятельности, деятельности по управлению
ценными бумагами и деятельности форекс-дилера”

**Программа квалификационных экзаменов
для аттестации физических лиц в сфере брокерской деятельности,
дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами
и деятельности форекс-дилера**

Глава 1. Брокерская деятельность, дилерская деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера. Особенности их осуществления

Тема 1.1. Брокерская деятельность

Основные понятия, используемые в Федеральном законе “О рынке ценных бумаг”, а также в нормативных актах Банка России, регулирующих брокерскую деятельность.

Требования к осуществлению брокерской деятельности. Возможность совмещения брокерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иной деятельности. Особенности осуществления деятельности клиентского брокера и брокера, осуществляющего деятельность только по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар.

Статус брокера: комиссионер, поверенный, агент. Объекты брокерской деятельности.

Права и обязанности брокера и клиента. Ответственность за нарушение брокерского договора. Способы и порядок исполнения поручений клиентов.

Обособленное хранение брокером денежных средств клиентов. Правовой режим специального брокерского счета. Возможность использования брокером активов клиента.

Брокер как агент по выдаче, обмену и погашению инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов. Выполнение функций агента по платежам и обмену ценных бумаг. Функции и обязанности андеррайтера.

Инвестиционное консультирование. Аналитическая поддержка клиентов. Услуги брокера, связанные с использованием торговых роботов и сервисов автоматического повторения сделок “Автоследование”.

Тема 1.2. Дилерская деятельность

Понятия и признаки дилерской деятельности. Требования к осуществлению дилерской деятельности. Объекты дилерской деятельности. Возможность совмещения дилерской деятельности с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иной деятельности.

Тема 1.3. Деятельность по управлению ценными бумагами

Основные понятия, используемые в Гражданском кодексе Российской Федерации, Федеральном законе “О рынке ценных бумаг”, а также нормативных актах Банка России, регулирующих деятельность по управлению ценными бумагами. Требования к осуществлению деятельности по управлению ценными бумагами. Возможность совмещения деятельности по управлению ценными бумагами с другими видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иной деятельности.

Договор доверительного управления ценными бумагами. Права и обязанности управляющего и учредителя управления. Объекты доверительного управления. Осуществление управляющим прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении. Вознаграждение управляющего. Ответственность за нарушение договора доверительного управления.

Порядок определения инвестиционного профиля клиента. Стандартные стратегии управления.

Требования к управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Обособление ценных бумаг и денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества управляющего.

Тема 1.4. Деятельность форекс-дилера

Основные понятия, используемые в Федеральном законе “О рынке ценных бумаг”, а также в нормативных актах Банка России, регулирующих деятельность форекс-дилера. Требования к осуществлению деятельности форекс-дилера. Исключительность деятельности форекс-дилера.

Рамочный договор и отдельные договоры, заключаемые форекс-дилером. Порядок выставления котировок и подачи заявок. Обеспечение исполнения обязательств перед форекс-дилером. Номинальный счет форекс-дилера. Ограничения при совершении операций по номинальному счету. Требования к программно-техническим средствам форекс-дилера.

Тема 1.5. Особенности осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов

Индивидуальные инвестиционные счета. Основные понятия, используемые в Федеральном законе “О рынке ценных бумаг”. Особенности открытия и ведения. Заключение и прекращение договора на ведение индивидуального инвестиционного счета. Ограничения на использование денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете.

Тема 1.6. Сделки с ценными бумагами, иностранными финансовыми инструментами. Договоры РЕПО

Маржинальные и необеспеченные сделки. Порядок расчета стоимости портфеля клиента. Порядок расчета размера начальной и минимальной маржи. Формирование списка ликвидных ценных бумаг, по которым может возникать непокрытая позиция. Порядок закрытия позиций клиента. Категории клиентов брокера по уровню риска.

Договор РЕПО, его условия, права и обязанности сторон по договору РЕПО. Прямое и обратное РЕПО. Трехстороннее РЕПО. РЕПО с клиринговыми сертификатами участия. Примерные условия договоров РЕПО в соответствии с российской и международной практикой (НФА и ISMA).

Условия и порядок квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг. Особенности совершения сделок с иностранными финансовыми инструментами, квалифицированными и не квалифицированными в качестве ценных бумаг.

Тема 1.7. Внутренний учет профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера

Цели и задачи внутреннего учета профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера. Требования к программно-техническим средствам, используемым для ведения внутреннего учета. Форма ведения внутреннего учета, возможность группировки данных. Внутренние документы профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, регламентирующие правила внутреннего учета. Организация ведения внутреннего учета.

Объекты внутреннего учета. Информация, подлежащая отражению во внутреннем учете.

Счета внутреннего учета. Правила открытия и ведения счетов внутреннего учета.

Сверка данных внутреннего учета. Выявление и устранение несоответствий, выявленных по результатам сверки.

Учет клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера. Учет договоров с клиентами. Регистрация и учет поручений и требований клиента.

Особенности ведения внутреннего учета форекс-дилера.

Предоставление информации, содержащейся во внутреннем учете профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера в Банк России. Требования к хранению информации внутреннего учета.

Тема 1.8. Рынок производных финансовых инструментов

Понятие производного финансового инструмента. Виды производных финансовых инструментов в соответствии с Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта

2015 года № 36575 (“Вестник Банка России” от 31 марта 2015 года № 28). Опционный договор. Фьючерсный договор. Форвардный договор. Свop-дoгoвop. Производные финансовые инструменты как инструменты хеджирования рисков. Арбитраж на рынках производных финансовых инструментов.

Примерные условия договоров, заключенных на основании генерального соглашения (единого договора), являющихся производными финансовыми инструментами.

Стандарты внебиржевого рынка деривативов (ISDA, RISDA).

Глава 2. Регулирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг

Тема 2.1. Лицензирование брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера

Документы и сведения, представляемые для получения лицензии на осуществление брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами или деятельности форекс-дилера.

Основания и порядок приостановления, возобновления действия лицензии и аннулирования лицензии на осуществление брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами или деятельности форекс-дилера. Последствия приостановления или аннулирования лицензии на осуществление брокерской деятельности, и (или) дилерской деятельности, и (или) деятельности по управлению ценными бумагами или деятельности форекс-дилера.

Виды лицензий на осуществление брокерской деятельности с учетом особенностей сделок и операций, планируемых организацией к совершению.

Тема 2.2. Лицензионные требования и условия осуществления брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера

Требования, предъявляемые к учредителям (участникам) и работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера.

Требования к размеру собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, в том числе при совмещении различных видов профессиональной деятельности. Требования к составу и структуре активов, принимаемых к расчету собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера.

Специальные лицензионные требования и условия для профессионального участника рынка ценных бумаг, совмещающего брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами с деятельностью кредитной организации, а также совмещающего брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с деятельностью по оказанию услуг финансового консультанта на рынке ценных бумаг.

Тема 2.3. Раскрытие информации и (или) предоставление информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера

Порядок, состав и сроки предоставления информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, в Банк России. Порядок, состав и сроки раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Требования к раскрытию обязательной и рекомендуемой информации.

Глава 3. Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, с учетно-расчетными и инфраструктурными организациями

Тема 3.1. Участие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, в организованных торгах. Взаимодействие с биржей и клиринговой организацией

Участие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, в организованных торгах.

Заявки, подаваемые на организованных торгах. Заключение договора на организованных торгах.

Клиринговые услуги (определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и обеспечение исполнения таких обязательств).

Особенности заключения на организованных торгах договоров с центральным контрагентом и (или) клиринговым брокером.

Участие участников клиринга в формировании гарантийного фонда. Назначение гарантийного фонда.

Предоставление профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, информации на биржу о сделках, совершенных не на организованных торгах.

Роль маркетмейкеров на организованных торгах.

Тема 3.2. Взаимодействие профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, с центральным депозитарием, номинальным держателем, регистратором. Предоставление информации в репозитарий

Порядок взаимодействия профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, с центральным депозитарием, номинальным держателем, регистратором. Особенности ведения счетов депо и лицевых счетов клиентов.

Информация, подлежащая предоставлению в репозитарий. Порядок предоставления информации в репозитарий. Ответственность за непредоставление или предоставление неполной и (или) недостоверной информации в репозитарий.

Глава 4. Роль саморегулируемой организации в сфере финансового рынка

Тема 4.1. Членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка

Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, их функции. Членство профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

Стандарты саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка: базовые и внутренние.

Компенсационный фонд саморегулируемой организации форекс-дилеров. Порядок выплаты компенсаций при несостоятельности (банкротстве) форекс-дилеров.

Тема 4.2. Контроль саморегулируемой организации в сфере финансового рынка деятельности своих членов

Контроль саморегулируемой организации в сфере финансового рынка деятельности своих членов. Меры, применяемые в отношении членов саморегулируемой организации. Рассмотрение саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка обращений в отношении своих членов.

Глава 5. Система внутреннего контроля профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера

Тема 5.1. Внутренний контроль

Понятие внутреннего контроля. Цели и роль внутреннего контроля. Основные элементы процесса внутреннего контроля. Внутренние документы профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, регулирующие порядок осуществления внутреннего контроля.

Обязанности руководителя и работников профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, связанные с осуществлением внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля в филиалах профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера. Объекты внутреннего контроля. Текущий и превентивный контроль.

Функции контролера. Права и обязанности контролера. Независимость контролера. Внутреннее и внешнее совместительство. Квалификационные требования к контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера.

Порядок и сроки рассмотрения обращений, заявлений и жалоб клиентов. Порядок действий контролера в случае выявления им правонарушений. Отчетность контролера. Сроки предоставления контролером отчетных документов. Ответственность контролера. Информирование Банка России о выявленных нарушениях.

Тема 5.2. Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок взаимодействия с уполномоченным органом

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) как часть системы внутреннего контроля. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Квалификационные требования к специальным должностным лицам. Правила внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, в целях ПОД/ФТ. Программы реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

Особенности организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в организациях, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера.

Основания для включения организации или физического лица в перечень организаций и лиц, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558) порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. Критерии и признаки необычных сделок.

Идентификация клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе упрощенная идентификация.

Представление информации в уполномоченный орган. Порядок приостановления операций. Обеспечение конфиденциальности информации. Отчетность специальных должностных лиц.

Тема 5.3. Система управления рисками. Международные стандарты в области построения системы управления рисками

Система и принципы управления рисками профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами, деятельность форекс-дилеров.

Характеристика рисков. Определение и классификация рисков.

Методы управления рисками. Система управления рисками. Выявление и оценка рисков, возникающих при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Стресс-тестирование и виды стресс-тестов. Идентификация, оценка и минимизация рисков. Основные модели оценки рисков. Методики расчета риска (PVBP, VAR, CVAR).

Международные стандарты и рекомендации в области построения внутренних систем оценки рисков, методов оценки, мониторинга и управления рисками и возможности их применения профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера.

Тема 5.4. Противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

Цель противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Сфера регулирования и основные понятия законодательства в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Порядок и сроки раскрытия или предоставления инсайдерской информации. Требования по ведению и передаче списка инсайдеров. Ограничения на использование инсайдерской информации и манипулирование рынком, а также последствия использования указанных недобросовестных практик поведения. Меры по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, которые обязаны осуществлять инсайдеры. Функции и полномочия Банка России по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Глава 6. Обеспечение прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг

Тема 6.1. Принципы защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг

Принципы добросовестных отношений профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, с клиентами. Принцип “наилучшего исполнения” поручений клиента. Конфликт интересов и меры по его предотвращению.

Статус квалифицированного инвестора. Условия и порядок признания лиц квалифицированными инвесторами. Особенности совершения сделок с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

Предоставление информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, инвесторам.

Требования к рекламе финансовых услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера.

Глава 7. Налогообложение операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Тема 7.1. Особенности налогообложения операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, как налоговые агенты по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на доходы физических лиц.

Формирование налоговой базы по налогу на прибыль по собственным операциям профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Особенности налогообложения операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Операции на рынке ценных бумаг и рынке производных финансовых инструментов, не облагаемые налогом на добавленную стоимость. Определение налоговой базы и учета убытков по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете. Порядок, условия и особенности предоставления инвестиционных налоговых вычетов.

Особенности налогообложения налоговых нерезидентов Российской Федерации.

Глава 8. Анализ финансовых рынков

Тема 8.1. Технический анализ

Основные постулаты и допущения технического анализа. Репрезентативность исходных данных. Виды графиков. Тайм-фрейм, индикаторы тайм-фрейма.

Трендовый анализ. Виды трендов. Уровни поддержки и сопротивления. Длина, сила, относительная сила тренда. Фазы тренда: начало, накопление, реализация. Фигуры и свечные комбинации. Разворотные фигуры и фигуры продолжения тренда. Последовательность Фибоначчи.

Волновой анализ. Волны Эллиота. Фрактальная теория на финансовом рынке.

Математический анализ. Основные индикаторы. Индикаторы тренда и осцилляторы: достоинства и недостатки. Средние. Виды средних. Полосы Боллинджера. Индикаторы схождения и расхождения. Осцилляторы.

Простейшие алгоритмы. Торговые системы. Нейронные сети. Бэк-тестирование.

Тема 8.2. Фундаментальный анализ

Исходные положения и задачи фундаментального анализа. Структура фундаментального анализа. Анализ макроэкономических индикаторов. Опережающие, совпадающие и запаздывающие индикаторы. Корреляция индикаторов. Анализ отрасли.

Анализ компании. Значение показателей рыночной капитализации, количества акций в обращении и дневного объема сделок с акциями. Сравнительный анализ. Мультипликаторы. Прибыль на акцию (EPS), отношение цены акции компании к ее прибыли на акцию (P/E), отношение рыночной стоимости компании к ее балансовой стоимости (P/B). Годовой размер дивиденда и дивидендная доходность.

Модели и методы оценки теоретической стоимости акций. Оценка стоимости привилегированных акций с использованием модели дисконтированного денежного потока (DCF). Преобразование модели дисконтированного денежного потока (DCF) для оценки стоимости обыкновенных акций. Использование модели Гордона для оценки обыкновенных акций с постоянным темпом прироста дивидендов.

Определение стоимости форвардных и фьючерсных контрактов. Арбитраж на форвардном и фьючерсном рынках. Основы ценообразования на рынке опционов. Границы премии опционов. Паритет опционов. Арбитраж на опционном рынке. Модели определения цены опционов. Коэффициенты чувствительности премии опциона.

Глава 9. Финансовые вычисления и оценка доходности ценных бумаг. Принципы управления портфелем ценных бумаг

Тема 9.1. Базовая методика расчета стоимости портфеля финансовых инструментов без опциональности

Понятие чистой приведенной стоимости (NPV). Дисконтирующий множитель.

Понятие бескупонной кривой (Z-кривой). Методология построения Z-кривой. Понятие Z-спреда. Вычисление для произвольной структуры денежных потоков.

Связь стоимости портфеля с коэффициентом риска VAR.

Тема 9.2. Оценка доходности ценных бумаг

Доходность акции. Текущий доход (дивиденд) и капитальный доход (курсовая разница). Текущая рыночная доходность, полная доходность.

Требуемая доходность. Формула Шарпа. Коэффициент бета (β) как показатель рыночного риска компании.

Показатели рентабельности (ROE, ROA) и финансовой устойчивости. Роль анализа темпов роста компании для оценки ее стоимости. Коэффициент реинвестирования.

Доходность облигации. Текущий доход (купон) и курсовая разница. Дисконт как форма дохода по облигациям. Соотношение ставки купона и ставки дисконта. Текущая доходность, доходность к погашению.

Расчет доходности к погашению облигации с фиксированным купоном. Использование номинальной и эффективной ставки доходности для финансовых расчетов по облигациям с фиксированным доходом. Вычисление рыночной стоимости и доходности к погашению облигации с нулевым купоном (бескупонной облигации). Определение рыночной цены и доходности к погашению облигаций с переменным доходом.

Риски по облигациям. Дюрация облигации и понятие иммунизации. Кривая доходности и временная структура процентных ставок. Модифицированная дюрация (коэффициент Маколи): сущность, порядок вычисления и практическое использование.

Тема 9.3. Стратегии в управлении портфелем ценных бумаг

Портфель ценных бумаг. Основные положения портфельной теории Марковица. Определение доходности и риска портфеля. Модели оценки стоимости активов. Стратегии управления портфелем. Принятие решений в условиях риска и неопределенности.

Глава 10. Международная практика регулирования финансовых посредников

Тема 10.1. Зарубежный опыт регулирования финансовых посредников

Финансовые посредники за рубежом: виды, бизнес-модели, система регулирования деятельности.

Брокерско-дилерский бизнес в США: виды компаний, модели организации. Эволюция системы регулирования брокерско-дилерского бизнеса. Законы Гласса – Стигалла, Грэма – Лича – Блайли и Додда – Франка. Основные участники рынка. Система саморегулирования. Агентство по регулированию деятельности финансовых институтов (FINRA). Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC). Комиссия по торговле товарными фьючерсами (CFTC).

Инвестиционные институты стран Европейского союза (ЕС). Модели организации. Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза от 21 апреля 2004 года № 2004/39/ЕС “О рынках финансовых инструментов и внесении изменений в Директивы 85/611/ЕЭС Совета ЕС, 93/6/ЕЭС, Директиву 2000/12/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС, а также об отмене Директивы 93/22/ЕЭС Совета ЕС”, Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза от 15 мая 2014 года № 2014/65/ЕС “О рынках финансовых инструментов с поправками к Директиве 2002/92/ЕС и Директиве 2011/61/ЕС” (MIFID, MIFID 2). Международные организации и ассоциации, объединяющие брокеров-дилеров и инвестиционные банки (ICMA, ISDA). Совет по финансовой стабильности (FSB). Принципы регулирования рынков ценных бумаг Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), Группы разработки мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

Единые подходы к осуществлению деятельности на финансовом рынке в Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС). Гармонизация национальных законодательств в сфере функционирования финансовых рынков.

Тема 10.2. Международные торговые системы

Особенности торговли на биржах США (NYSE, NASDAQ), Европы (LSE, Euronext, Deutsche Boerse), Азии (SSE, HKEx, TSE).

Внебиржевые торговые системы (ATS, MTF). Системы Bloomberg и Thomson Reuters.

6 октября 2016 года

№ ОД-3435

ПРИКАЗ
О внесении изменений в подпункт 1^{5.2} пункта 1⁵ приказа Банка России
от 14 февраля 2008 года № ОД-101

В целях предоставления внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”, на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) кредитных организаций, открытые в подразделениях ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенных в Москве или Московской области,
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Абзац четвертый подпункта 1^{5.2} пункта 1⁵ приказа Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” исключить.

2. Территориальным учреждениям Банка России довести до сведения кредитных организаций, с которыми заключены генеральные кредитные договоры на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами (далее – генеральные кредитные договоры), предусматривающие предоставление кредитов Банка России на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета), открытые в подразделениях ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенных в Москве или Московской области, следующую информацию:

о возможности внесения в генеральные кредитные договоры изменений, предусматривающих предоставление внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентские счета (субсчета) кредитных организаций, открытые в подразделениях ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенных в Москве или Московской области;

о том, что для внесения указанных изменений кредитной организации необходимо направить в территориальное учреждение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, ходатайство о внесении изменений в генеральный кредитный договор с указанием лимита кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт, который кредитная организация просит установить в соответствии с генеральным кредитным договором по корреспондентскому счету (корреспондентскому субсчету), открытому в подразделении ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, расположенном в Москве или Московской области.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ

Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 6 октября 2016 г. (протокол № 7)

В соответствии с пунктом 2 статьи 19 и частью 7 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” установить повышенную дополнительную ставку страховых взносов, подлежащих уплате банками – участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов (далее – страховые взносы):

- 1) в размере 400% базовой ставки для исчисления страховых взносов за I квартал 2017 г.;
- 2) в размере 500% базовой ставки для исчисления страховых взносов начиная со II квартала 2017 г.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 89

10 октября 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 89 (1807)
10 октября 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,

А.С. Бакина, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжелникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Клюева

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