



Банк России

№ 36

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

17 мая 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 36 (2432)

17 мая 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, В.В. Чистюхин, А.Б. Заботкин,
О.В. Полякова, А.Г. Гузнов, Г.Г. Васильева,
А.С. Данилов, Е.О. Данилова, А.Г. Морозов,
М.В. Рыклина, К.В. Трemasов, Т.А. Забродина,
Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	5
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	5
Сообщение об исключении АО «МИНБанк» из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией	15
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	16
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 11 мая 2023 года.	16
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	18
Валютный рынок	18
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	18
Рынок драгоценных металлов	19
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	19
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	20
Указание Банка России от 09.01.2023 № 6349-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй»	20
Указание Банка России от 09.01.2023 № 6352-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»	27
Указание Банка России от 09.01.2023 № 6353-У «О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частями 3 и 3 ¹ статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», а также о требованиях к осуществляющим указанное поддержание участникам торгов и клиентам участников торгов»	31
Указание Банка России от 31.03.2023 № 6391-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 22 октября 2015 года № 3830-У «О формах, сроках и порядке направления в Банк России отчетности об инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений, а также результатах их инвестирования»	41
АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ	42
Обобщенные данные отчета государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» за 2022 год	42

Информационные сообщения

11 мая 2023

Банк России трансформирует стандартный механизм предоставления ликвидности в основной и дополнительный механизмы

Банк России планирует перейти на использование основного и дополнительного механизмов с 16 октября 2023 года.

Основной механизм будет использоваться для реализации целей денежно-кредитной политики и управления ликвидностью банковского сектора в целом. Дополнительный механизм будет предназначен для предоставления средств при возникновении временных трудностей у отдельных кредитных организаций и заменит механизм экстренного предоставления ликвидности.

В рамках основного механизма Банк России будет проводить кредитные операции и операции репо на аукционной основе, условия их проведения не изменяются. Также при использовании основного механизма кредитным организациям будут доступны операции постоянного действия: внутрисдневные кредиты и кредиты овернайт, а также ломбардные кредиты и кредиты под залог прав требования по кредитным договорам на срок до 30 дней включительно и операции репо на срок 1 день по ставке, равной ключевой ставке, увеличенной на 1,00 процентного пункта.

Дополнительный механизм будет использоваться только для проведения операций постоянного действия (операции репо и кредиты под залог прав требования по кредитным договорам) на срок до 180 дней включительно по ставке, равной ключевой ставке Банка России, увеличенной на 1,75 процентного пункта.

При этом процентная ставка по кредитным операциям основного и дополнительного механизмов и по операциям репо дополнительного механизма на срок более 1 дня будет плавающей, то есть со дня изменения ключевой ставки на ту же величину будет изменяться процентная ставка по предоставленным кредитам и заключенным сделкам репо.

По операциям в рамках основного механизма (за исключением внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт) в обеспечение будут приниматься, помимо государственных ценных бумаг Российской Федерации и облигаций Банка России, только корпоративные, субфедеральные и муниципальные облигации или права требования по кредитным договорам при наличии у выпуска/эмитента облигаций или обязанного по кредитному договору лица не менее двух кредитных рейтингов от разных рейтинговых агентств, причем минимальный из имеющихся рейтингов должен быть не ниже "AA-(RU)" / "ruAA-" / "AA-.ru" / "AA-lru1" по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА".

В обеспечение по операциям в рамках дополнительного механизма будут приниматься облигации или права требования по кредитным договорам, не отнесенные к основному механизму, при наличии у выпуска/эмитента облигаций или у обязанного по кредитному договору лица хотя бы одного кредитного рейтинга, причем минимальный из присвоенных кредитных рейтингов должен быть не ниже "A-(RU)" / "ruA-" / "A-.ru" / "A-lru1" по классификации кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА". Также по дополнительному механизму будут приниматься облигации с ипотечным покрытием, обеспеченные солидарным поручительством АО "ДОМ.РФ", облигации, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, и права требования по кредитным договорам с соответствующей требуемым кредитным рейтингам оценкой уровня кредитного риска обязанного по таким договорам лица по методике Банка России.

В обеспечение по внутрисдневным кредитам и кредитам овернайт будет приниматься широкий круг ценных бумаг или прав требования по кредитным договорам, принимаемый как по основному, так и по дополнительному механизмам.

Критерии допуска кредитных организаций к операциям предоставления ликвидности и технологическая основа проведения операций не изменяются. Операции будут проводиться на основании тех же договоров, в соответствии с которыми кредитные организации в настоящее время участвуют в кредитных операциях и операциях репо с Банком России.

12 мая 2023

Установлены факты манипулирования рынком паев биржевого паевого инвестиционного фонда “БПИФ Первая Сберегательный”

Банк России установил факты манипулирования рынком на организованных торгах паями биржевого паевого инвестиционного фонда “БПИФ Первая Сберегательный” под управлением АО УК “Первая” (ISIN RU000A103RF1, далее — Паи).

С брокерских счетов Гатиятуллина Ильдара Владимировича и Гатиятуллиной Дины Александровны, являющихся супругами, 17.10.2022 совершались сделки с Паями по предварительному соглашению. Эти сделки привели к существенным отклонениям объема торгов Паями.

Операции с Паями совершались супругами в целях выполнения условий, необходимых для признания Гатиятуллиной Д.А. квалифицированным инвестором.

Как показала проверка, указанные сделки относятся к манипулированию рынком в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее — Федеральный закон № 224-ФЗ).

Соответственно, Гатиятуллин И.В. и Гатиятуллина Д.А. нарушили запрет, установленный частью 2 статьи 6 Федерального закона № 224-ФЗ.

Банк России направил Гатиятуллину И.В. и Гатиятуллиной Д.А. предписания о недопущении аналогичных нарушений в дальнейшем. В отношении данных лиц также приняты меры в рамках административного производства и ограничены операции по их торговым счетам.

15 мая 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в мае 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада мая — 7,64%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены на официальном сайте Банка России.

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

- учитываются максимальные ставки по вкладам, доступным любому клиенту (в том числе потенциальному) без ограничений и предварительных условий. Вклады для выделенных категорий клиентов (пенсионеры, дети) и целей (на социальные и гуманитарные цели и т.п.) не рассматриваются;
- не учитываются ставки с капитализацией процентов по вкладу;
- не учитываются ставки, действующие при соблюдении определенных условий (регулярный оборот по банковской карте, постоянный неснижаемый остаток на банковской карте и т.п.);
- не рассматриваются комбинированные депозитные продукты, т.е. вклады с дополнительными условиями. Такими дополнительными условиями начисления повышенной процентной ставки могут быть, например, приобретение инвестиционных паев на определенную сумму, открытие инвестиционного счета, оформление программы инвестиционного или накопительного страхования жизни, подключение дополнительного пакета услуг и т.п.;
- не рассматриваются вклады, срок которых разделен на периоды с различными ставками.

Индикатор средней максимальной процентной ставки рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) — raiffeisen.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 5,64%; на срок от 91 до 180 дней — 6,76%; на срок от 181 дня до 1 года — 6,64%; на срок свыше 1 года — 8,26%.

Банк России выпустил в обращение памятную монету из драгоценного металла

Банк России 15 мая 2023 года выпустил в обращение памятную серебряную монету номиналом 3 рубля “100-летие основания федерального государственного научно-исследовательского учреждения “Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации” серии “Исторические события” (каталожный номер – 5111-0481).

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм.

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

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монеты: “3 РУБЛЯ”, дата: “2023 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монеты расположено рельефное изображение эмблемы Института

законодательства и сравнительного правоведения; имеются рельефные надписи: по окружности – “ИНСТИТУТ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И СРАВНИТЕЛЬНОГО ПРАВОВЕДЕНИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, внизу в две строки – “100 ЛЕТ”.



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

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Выпущенная монета является законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательна к приему по номиналу во все виды платежей без ограничений.

Кредитные организации

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 апреля 2023 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
9	РНКБ Банк (ПАО) ¹	1354	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	Да
11	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ²	2110	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
15	АО “Банк Интеза”	2216	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
18	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
19	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
20	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	Да
23	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	Да
33	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
34	АО “СМП Банк” ³	3368	Да
35	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	Да
36	АО “Тойота Банк”	3470	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
37	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
38	АО "Ури Банк"	3479	Да
39	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

¹ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 05.06.2019 № 1214-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

³ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УТВЕРЖДЕННЫМ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 17.05.2021 № 751 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НА СЧЕТЕ КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ "ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР", СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ "ЕДИНЫЙ РЕГУЛЯТОР АЗАРТНЫХ ИГР", И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО "БКС Банк"	101	Да
3	АО "РН Банк"	170	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк "Аверс"	415	Да
8	ПАО "СПБ Банк"	435	Да
9	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	Да
10	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	Да
11	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	Да
13	АО "Почта Банк"	650	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	Да
17	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	Да
23	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	Да
24	АО "Банк Интеза"	2216	Да
25	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	Да
26	ПАО "МТС-Банк"	2268	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	Да
28	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	Да
29	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	Да
30	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	Да
31	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	Да
34	АО КБ "Ситибанк"	2557	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
35	Банк "КУБ" (АО)	2584	Да
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	Да
37	АО "Тинькофф Банк"	2673	Да
38	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	Да
39	АО "БМ-Банк"	2748	Да
40	АО "ОТП Банк"	2766	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
42	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
43	АО "Экспобанк"	2998	Да
44	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	Да
56	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
57	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
58	АО "Тойота Банк"	3470	Да
59	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
60	АО "Ури Банк"	3479	Да
61	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТОВ 1 И 2 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ «РОСТЕХ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ «РОСАТОМ», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «РОСКОСМОС», ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ «РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ» И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО «БКС Банк»	101	Да
3	АО «РН Банк»	170	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	Да
13	АО «Почта Банк»	650	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
23	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	Да
24	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
25	АО «Банк Интеза»	2216	Да
26	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	Да
27	ПАО «МТС-Банк»	2268	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	Да
29	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	Да
30	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	Да
31	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
32	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	Да
33	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
34	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
35	АО КБ «Ситибанк»	2557	Да
36	Банк «КУБ» (АО)	2584	Да
37	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
38	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
39	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	Да
40	АО «БМ-Банк»	2748	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	АО "ОТП Банк"	2766	Да
42	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
43	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
44	АО "Экспобанк"	2998	Да
45	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
46	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
47	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
48	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
49	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
50	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
51	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
52	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
53	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
54	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
55	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
56	АО "СМП Банк"	3368	Да
57	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
58	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
59	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
60	АО "Тойота Банк"	3470	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
62	АО "Ури Банк"	3479	Да
63	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПУНКТА 3 ТРЕБОВАНИЙ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ – ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ “РОСТЕХ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ “РОСАТОМ”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ “РОСКОСМОС”, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ “РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ” И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “БКС Банк”	101	Да
3	АО “РН Банк”	170	Да
4	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
5	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк “Аверс”	415	Да
8	ПАО “СПБ Банк”	435	Да
9	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
10	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	Да
11	ПАО “ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК”	493	Да
12	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
13	АО “Почта Банк”	650	Да
14	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
17	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
23	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
24	АО “Банк Интеза”	2216	Да
25	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	Да
26	ПАО “МТС-Банк”	2268	Да
27	ПАО РОСБАНК	2272	Да
28	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	Да
29	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
30	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
31	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
33	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
34	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
35	Банк “КУБ” (АО)	2584	Да
36	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	Да
37	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
38	ПАО СКБ Приморья “Примсоцбанк”	2733	Да
39	АО “БМ-Банк”	2748	Да
40	АО “ОТП Банк”	2766	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
42	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
43	АО "Экспобанк"	2998	Да
44	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
54	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
55	АО "СМП Банк"	3368	Да
56	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
57	"Коммерческий Индо Банк" ООО	3446	Нет
58	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
59	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465	Нет
60	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
61	АО "Тойота Банк"	3470	Да
62	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
63	АО "Ури Банк"	3479	Да
64	АО "СМБСР Банк"	3494	Нет
65	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да
66	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"	3525	Нет
67	ООО "Чайнасельхозбанк"	3529	Нет
68	НКО-ЦК "СПБ Клиринг" (АО)	3539-ЦК	Нет

Примечание

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 «ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО «БКС Банк»	101	Да
3	АО «РН Банк»	170	Да
4	ООО «ХКФ Банк»	316	Да
5	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	Да
7	ООО Банк «Аверс»	415	Да
8	ПАО «СПБ Банк»	435	Да
9	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
10	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»	485	Да
11	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	493	Да
12	АО БАНК «СНГБ»	588	Да
13	АО «Почта Банк»	650	Да
14	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
16	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
17	Банк «Левобережный» (ПАО)	1343	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	Да
20	«СДМ-Банк» (ПАО)	1637	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
22	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
23	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) ¹	2110	Да
24	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
25	АО «Банк Интеза»	2216	Да
26	ПАО КБ «Центр-инвест»	2225	Да
27	ПАО «МТС-Банк»	2268	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	Да
29	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	Да
30	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	2309	Да
31	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
32	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»	2440	Да
33	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
34	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
35	АО КБ «Ситибанк»	2557	Да
36	Банк «КУБ» (АО)	2584	Да
37	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
38	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
39	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	2733	Да
40	АО «БМ-Банк»	2748	Да
41	АО «ОТП Банк»	2766	Да
42	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
43	АО «БАНК СГБ»	2816	Да
44	АО «Экспобанк»	2998	Да
45	АО «Яндекс Банк»	3027	Да
46	АО «СЭБ Банк»	3235	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
47	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
48	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
49	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
50	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
51	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
52	НКО АО НРД ²	3294	Нет
53	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
54	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
55	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
56	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
57	АО "СМП Банк" ³	3368	Да
58	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	Да
59	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	Да
60	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
61	АО "Тойота Банк"	3470	Да
62	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
63	АО "Ури Банк"	3479	Да
64	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	Да

Примечание

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

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

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.11.2019 № 2794-р.

² Кредитная организация включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

³ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2023

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	Да
11	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
12	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
13	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	Да
14	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
15	АО “Банк Интеза”	2216	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	Да
17	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	Да
18	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
19	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
20	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	Да
23	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
26	АО “СЭБ Банк”	3235	Да
27	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
28	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
29	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	Да
30	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
31	ООО “Дойче Банк”	3328	Да
32	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	Да
33	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
34	АО “СМП Банк” ²	3368	Да
35	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	Да
36	АО “Тойота Банк”	3470	Да
37	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
38	АО “Ури Банк”	3479	Да
39	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	Да

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18.07.2019 № 1582-р.

² В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р.

СООБЩЕНИЕ

**об исключении АО «МИнБанк» из реестра банков –
участников системы обязательного страхования вкладов
в связи с его реорганизацией**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Акционерного общества «Московский Индустриальный банк» АО «МИнБанк» (регистрационный номер 912 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 412 по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов (далее – реестр банков) в результате его реорганизации в форме присоединения к Публичному акционерному обществу «Промсвязьбанк» ПАО «Промсвязьбанк» Правлением Агентства 11 мая 2023 г. (протокол № 35) принято решение об исключении с 1 мая 2023 г. АО «МИнБанк» из реестра банков на основании информации Банка России от 2 мая 2023 г. № 14-21/2226.

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 5 по 11 мая 2023 года

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	05.05.2023	10.05.2023	11.05.2023	значение	изменение ²
1 день	6,96	7,01	6,95	6,97	-0,42
от 2 до 7 дней	7,64	7,68		7,66	0,13
от 8 до 30 дней		9,53		9,53	1,66
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	05.05.2023	10.05.2023	11.05.2023	значение	изменение ²
1 день	6,88	6,97	6,91	6,92	-0,54
от 2 до 7 дней		7,68		7,68	
от 8 до 30 дней					
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

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

Срок кредита	Дата			Средняя за период	
	05.05.2023	10.05.2023	11.05.2023	значение	изменение ²
1 день	6,79	7,04	6,97	6,93	-0,19
от 2 до 7 дней					
от 8 до 30 дней					
от 31 до 90 дней					
от 91 до 180 дней					
от 181 дня до 1 года					

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 28.04.2023 по 04.05.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками банкам-резидентам и банкам-нерезидентам Российской Федерации (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом — не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом — от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s по состоянию на 01.08.2014 (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

Начиная с января 2015 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки, объем которых в 10 раз превышает максимальный суммарный дневной объем аналогичных сделок банка (с учетом валюты и срока) за последние шесть месяцев. Кроме того, не публикуются значения показателей ставок и соответствующие обороты операций, расчет которых осуществлялся по менее чем трем сделкам.

Начиная с августа 2015 года при расчете ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B сделки кредитной организации, заключенные с одним контрагентом по одинаковой ставке (с учетом срока и валюты), учитываются как одна сделка.

Начиная с февраля 2016 года из расчета ставок MIACR, MIACR-IG, MIACR-B исключаются сделки между кредитными организациями, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и соответствующими кредитными организациями — инвесторами.

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата		
	11.05	12.05	13.05
1 австралийский доллар	51,8751	51,4118	51,6495
1 азербайджанский манат	45,1135	44,6380	45,4142
100 армянских драмов	19,8481	19,6424	19,9814
1 белорусский рубль	27,0484	27,1045	27,2200
1 болгарский лев	42,9724	42,4838	43,1452
1 бразильский реал	15,3374	15,3166	15,5362
100 венгерских форинтов	22,6326	22,3624	22,6764
1000 вон Республики Корея	57,8902	57,2153	57,8525
10 000 вьетнамских донгов	32,4557	32,1110	32,6582
10 гонконгских долларов	98,1355	96,9895	98,6256
1 грузинский лари	30,3206	30,0010	30,3261
1 датская крона	11,2888	11,1569	11,3292
1 дирхам ОАЭ	20,8853	20,6646	21,0239
1 доллар США	76,6929	75,8846	77,2041
1 евро	84,1498	82,8877	84,2500
10 египетских фунтов	24,8224	24,5585	24,9855
100 индийских рупий	93,6934	92,8419	94,4563
10 000 индонезийских рупий	51,9705	51,4611	52,4413
100 казахстанских тенге	17,2235	17,0850	17,3797
1 канадский доллар	57,2763	56,7361	57,2858
1 катарский риал	21,0695	20,8474	21,2099
100 киргизских сомов	87,8498	86,9198	88,4354
1 китайский юань	11,0390	10,9119	11,0844
10 молдавских леев	43,0286	42,5751	43,3641
1 новозеландский доллар	48,6080	48,3688	48,4842
1 новый туркменский манат	21,9123	21,6813	22,0583
10 норвежских крон	72,7250	71,9865	72,2777
1 польский злотый	18,5688	18,3371	18,5484
1 румынский лей	17,0725	16,8221	17,0707
1 СДР (специальные права заимствования)	103,4779	102,2742	103,9615
100 сербских динаров	71,7745	71,0387	71,9023
1 сингапурский доллар	57,8160	57,2412	57,9784
10 таджикских сомони	70,2734	69,5315	70,7425
10 тайландских батов	22,7936	22,5401	22,7901
10 турецких лир	39,3126	38,8534	39,4775
10 000 узбекских сумов	67,0800	66,2570	67,3389
10 украинских гривен	20,7575	20,5459	20,9043
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	96,7251	95,7512	96,6827

	Дата		
	11.05	12.05	13.05
10 чешских крон	35,8646	35,4866	35,9239
10 шведских крон	75,2895	73,9148	74,8915
1 швейцарский франк	86,1041	84,8062	86,5614
10 южноафриканских рэндов	40,8676	40,0736	39,8438
100 японских иен	56,7465	56,5881	57,3795

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
11.05.2023	5005,93	63,04	2675,32	3871,20
12.05.2023	4970,13	62,26	2739,83	3952,39
13.05.2023	5003,93	61,77	2777,55	3988,84

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 мая 2023 года
Регистрационный № 73233

9 января 2023 года

№ 6349-У

УКАЗАНИЕ О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй

Настоящее Указание на основании частей 2 и 8 статьи 12 и части 10⁵ статьи 15 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”¹ устанавливает порядок передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй.

1. Передача кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй (далее — ЦККИ) осуществляется в соответствии с частями 2 и 8 статьи 12 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (далее — Федеральный закон “О кредитных историях”) организатором торгов, в соответствии с частью 10⁵ статьи 15 Федерального закона “О кредитных историях” — юридическим лицом, исключенным из государственного реестра бюро кредитных историй (далее — реестр).

2. Передача кредитных историй на хранение в ЦККИ осуществляется организатором торгов (юридическим лицом, исключенным из реестра) по адресу структурного подразделения Банка России, к полномочиям которого относится ведение ЦККИ (далее — структурное подразделение Банка России), либо по адресу территориального учреждения Банка России по месту нахождения юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ (далее — ТУ Банка России).

Информация о наименовании и адресе структурного подразделения Банка России размещается Банком России на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3. Кредитные истории передаются на хранение в ЦККИ организатором торгов (юридическим лицом, исключенным из реестра) в течение десяти рабочих дней:

со дня признания повторных торгов по продаже кредитных историй, указанных в части 6 статьи 12 Федерального закона “О кредитных историях”², несостоявшимися;

со дня истечения срока принятия решения о проведении торгов в соответствии с частью 3 статьи 12 Федерального закона “О кредитных историях”³ (при условии, что такое решение не было принято);

со дня исключения бюро кредитных историй из реестра по основаниям, указанным в пункте 3 части 10 статьи 15 Федерального закона “О кредитных историях”⁴.

4. Кредитные истории передаются на хранение в ЦККИ в электронном виде на внешних непереписываемых машинных носителях в формате, определенном в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 6 Федерального закона “О кредитных историях”⁵ (далее — машинные носители).

На отдельный машинный носитель помещается в электронном виде (без использования средств криптографической защиты информации) перечень сведений, определенных абзацами четвертым — восьмым настоящего пункта (далее — перечень сведений).

Перечень сведений должен содержать:

полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ;

номер юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, указанный в реестре (в случае если юридическое лицо, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, исключено из реестра — номер, указанный в реестре до его исключения);

количество кредитных историй субъектов кредитных историй — физических лиц и субъектов кредитных историй — юридических лиц;

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5061.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2014, № 26, ст. 3395.

список источников формирования кредитных историй с указанием полных наименований (для коммерческих организаций — полных фирменных наименований) и основных государственных регистрационных номеров (ОГРН) юридических лиц, фамилий, имен, отчеств (при наличии) физических лиц;

информацию о субъектах кредитных историй, предусмотренную пунктами 1, 3 и 4 части 6 статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”¹ для юридических лиц и пунктами 1 и 2 части 2 статьи 4 Федерального закона “О кредитных историях”² для физических лиц.

Информация, содержащаяся в перечне сведений, группируется в алфавитном порядке по фамилиям субъектов кредитных историй — физических лиц и по полным наименованиям (для коммерческих организаций — полным фирменным наименованиям) субъектов кредитных историй — юридических лиц. В перечне сведений указывается порядковый номер машинного носителя, на котором содержатся кредитные истории субъектов кредитных историй.

Машинные носители, содержащие кредитные истории и перечень сведений, передаются на хранение в ЦККИ в закрытой упаковке, опечатанной печатью юридического лица, кредитные истории которого подлежат передаче на хранение в ЦККИ (при наличии), с указанием даты опечатывания, инициалов, фамилии, должности лица, уполномоченного организатором торгов (юридическим лицом, исключенным из реестра) на передачу кредитных историй на хранение в ЦККИ (далее — уполномоченное лицо), и проставлением его подписи (далее — упаковка с кредитными историями).

5. Организатор торгов (юридическое лицо, исключенное из реестра) уведомляет структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России) о предстоящей передаче кредитных историй не позднее чем за три рабочих дня до дня передачи кредитных историй письмом, направляемым через личный кабинет в соответствии с порядком, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”³ (при наличии доступа к личному кабинету), а при отсутствии доступа к личному кабинету — заказным письмом с уведомлением о вручении на бумажном носителе с одновременным направлением письма о предстоящей передаче кредитных историй по адресу электронной почты ckkibd@cbr.ru

(далее при совместном упоминании — уведомление о предстоящей передаче кредитных историй).

5.1. В уведомлении о предстоящей передаче кредитных историй указывается следующая информация:

полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ (ТУ Банка России);

дата передачи кредитных историй в структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России);

сведения о нахождении бюро кредитных историй в процессе реорганизации, добровольной ликвидации или ликвидации бюро кредитных историй вследствие признания его несостоятельным (банкротом) (при наличии таких сведений);

дата признания повторных торгов в форме аукциона по продаже кредитных историй состоявшимися (в случае их проведения и признания состоявшимися);

фамилия, имя, отчество (при наличии), номера телефонов, адрес электронной почты уполномоченного лица;

дата выдачи, номер и срок действия документа, подтверждающего полномочия уполномоченного лица на передачу кредитных историй, а также реквизиты документа, удостоверяющего его личность;

номер юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, указанный в реестре (в случае если юридическое лицо, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, исключено из реестра — номер, указанный в реестре до его исключения).

5.2. В течение двух рабочих дней после дня поступления в структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России) уведомления о предстоящей передаче кредитных историй структурное подразделение Банка России (ТУ Банка России) обращается к уполномоченному лицу посредством телефонной связи, электронной почты с целью согласования (уточнения) времени передачи кредитных историй.

В целях приема кредитных историй на хранение в ЦККИ создается комиссия из не менее чем трех работников структурного подразделения Банка России (ТУ Банка России) (далее — комиссия), в состав которой входят председатель комиссии, заместитель председателя комиссии и член (члены) комиссии. Председатель комиссии (в случае его отсутствия — заместитель председателя комиссии) организует работу комиссии, в том числе дает поручения членам комиссии.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2018, № 32, ст. 5120; 2020, № 31, ст. 5061.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

6. Прием кредитных историй осуществляется комиссией в присутствии председателя комиссии (в случае его отсутствия — заместителя председателя комиссии), членов комиссии и уполномоченного лица. Уполномоченным лицом одновременно с упаковкой с кредитными историями в комиссию представляются документы, подтверждающие его полномочия на передачу кредитных историй.

7. Акт приема-передачи кредитных историй на хранение в ЦККИ, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию (далее — акт приема-передачи кредитных историй), составляется комиссией в случае подтверждения:

соответствия сведений, указанных в абзаце седьмом подпункта 5.1 пункта 5 настоящего Указания, сведениям, содержащимся в документе, подтверждающем полномочия уполномоченного лица на передачу кредитных историй, а также документе, удостоверяющем его личность;

соответствия упаковки с кредитными историями требованиям абзаца десятого пункта 4 настоящего Указания;

возможности считывания информации с машинных носителей после вскрытия упаковки с кредитными историями;

наличия кредитных историй субъектов кредитных историй, указанных в перечне сведений, на машинных носителях;

соответствия кредитных историй и перечня сведений требованиям, установленным абзацами первым—девятым пункта 4 настоящего Указания.

Акт приема-передачи кредитных историй составляется на бумажном носителе в двух экземплярах, один из которых остается на хранении в структурном подразделении Банка России (ТУ Банка России), а второй передается уполномоченному лицу. Акт приема-передачи кредитных историй подписывается уполномоченным лицом, председателем комиссии (в случае его отсутствия — заместителем председателя комиссии) и членами комиссии.

8. В случае если комиссией не подтверждено какое-либо из обстоятельств, указанных в абзацах втором—шестом пункта 7 настоящего Указания, кредитные истории комиссией не принимаются. При этом комиссией составляется акт о несостоявшейся передаче кредитных историй на хранение в ЦККИ, рекомендуемый образец которого приведен в приложении 2 к настоящему Указанию (далее — акт о несостоявшейся передаче кредитных историй).

Акт о несостоявшейся передаче кредитных историй составляется на бумажном носителе,

подписывается председателем комиссии (в случае его отсутствия — заместителем председателя комиссии) и членами комиссии и остается на хранении в структурном подразделении Банка России (ТУ Банка России).

9. После подписания акта приема-передачи кредитных историй машинные носители, содержащие кредитные истории, упаковываются и опечатываются печатью структурного подразделения Банка России (печатью ТУ Банка России) с указанием количества передаваемых машинных носителей, полного фирменного наименования юридического лица, кредитные истории которого передаются на хранение в ЦККИ, даты приема кредитных историй и опечатывания, инициалов, фамилии председателя комиссии (в случае его отсутствия — заместителя председателя комиссии) и проставлением его подписи.

В случае приема кредитных историй в ТУ Банка России упаковка с кредитными историями, копии документов, подтверждающих полномочия уполномоченного лица на передачу кредитных историй, и оригинал акта приема-передачи кредитных историй направляются в структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней начиная со дня приема кредитных историй в ТУ Банка России посредством заказного почтового отправления с уведомлением о вручении. Копия акта приема-передачи кредитных историй остается на хранении в ТУ Банка России.

В случае если прием кредитных историй в ТУ Банка России не состоялся, в структурное подразделение Банка России в течение трех рабочих дней со дня несостоявшейся передачи кредитных историй в ТУ Банка России направляется копия акта о несостоявшейся передаче кредитных историй.

10. Структурное подразделение Банка России не позднее трех рабочих дней со дня получения кредитных историй размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию о передаче кредитных историй на хранение в ЦККИ с указанием номера юридического лица, кредитные истории которого переданы на хранение в ЦККИ, указанного в реестре (в случае если юридическое лицо, кредитные истории которого переданы на хранение в ЦККИ, исключено из реестра — номера, указанного в реестре до его исключения), его полного фирменного наименования, а также даты передачи кредитных историй на хранение в ЦККИ.

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.05.2023.

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

Указание Банка России от 10 октября 2016 года № 4150-У “О порядке передачи кредитных историй на хранение в Центральный каталог кредитных историй”¹;

пункт 3 Указания Банка России от 4 декабря 2020 года № 5649-У “О внесении изменений

в отдельные нормативные акты Банка России в связи с внесением изменений в Федеральный закон “О кредитных историях”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 14 ноября 2016 года, регистрационный № 44332.

² Зарегистрировано Минюстом России 18 января 2021 года, регистрационный № 62121.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6349-У
“О порядке передачи кредитных историй на хранение
в Центральный каталог кредитных историй”

Рекомендуемый образец

**Акт приема-передачи кредитных историй
на хранение в Центральный каталог кредитных историй**

от _____ 20____ г. № _____

г. Москва

Акт приема-передачи кредитных историй _____

(полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

на хранение в Центральный каталог кредитных историй

Основание: _____

(наименование документа, на основании которого принято решение о передаче кредитных историй,
дата и номер документа)

Составлен комиссией:

Председатель комиссии
(заместитель председателя комиссии)

_____ (инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

_____ (инициалы, фамилия)

_____ (инициалы, фамилия)

Уполномоченное лицо

_____ (инициалы, фамилия)

В связи с _____

(причина передачи кредитных историй)

(полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

передает, а комиссия принимает на хранение в Центральный каталог кредитных историй кредитные истории _____

(полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого передаются)

№ п/п	Наименование	Количество машинных носителей	Номер машинного носителя	Примечание
1	2	3	4	5
1	Кредитные истории			
2	Перечень сведений			

Составлен в двух экземплярах:

1-й экз. — комиссии;

2-й экз. — уполномоченному лицу.

Председатель комиссии
(заместитель председателя комиссии)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Уполномоченное лицо

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 9 января 2023 года № 6349-У
“О порядке передачи кредитных историй на хранение
в Центральный каталог кредитных историй”

Рекомендуемый образец

**Акт о несостоявшейся передаче кредитных историй
на хранение в Центральный каталог кредитных историй**

от _____ 20____ г. № _____

г. Москва

(полное фирменное наименование юридического лица, кредитные истории которого не переданы)

на хранение в Центральный каталог кредитных историй.

Причина: _____

Составлен комиссией:

Председатель комиссии
(заместитель председателя комиссии)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Члены комиссии:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 мая 2023 года
Регистрационный № 73250

9 января 2023 года

№ 6352-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”

На основании пунктов 4–6 части 3 статьи 28 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”¹:

1. Внести в Положение Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П “О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков”² следующие изменения:

1.1. В пункте 2.2:

подпункт 2.2.2 признать утратившим силу;

в подпункте 2.2.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“показатель продолжительности восстановления оказания УПИ (далее — показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг операторами УПИ в случае приостановления оказания УПИ, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Банком России на основании части 3 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2022, № 29, ст. 5298);”;

дополнить подпунктами 2.2.4¹–2.2.4⁴ следующего содержания:

“2.2.4¹. Оператор платежной системы должен проводить плановую оценку рисков в платежной системе, а также внеплановые оценки рисков в платежной системе с использованием методик анализа рисков в платежной системе и составлением профилей рисков.

2.2.4². Оператор платежной системы должен проводить внеплановую оценку всех рисков в платежной системе при внесении изменений в один или несколько процессов, в рамках которых обеспечивается оказание УПИ (далее — бизнес-процесс), или в несколько бизнес-процессов. Проведение внеплановой оценки всех рисков в платежной системе должно быть завершено

не позднее истечения шести месяцев со дня внесения указанных изменений.

2.2.4³. Оператор платежной системы должен проводить внеплановую оценку отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе:

при возникновении события, реализация которого привела к приостановлению (прекращению) оказания УПИ и описание которого в профиле риска не предусмотрено, либо негативные последствия от его реализации превышают негативные последствия, предусмотренные для этого события в профиле риска;

при установлении по результатам проводимого оператором платежной системы мониторинга рисков факта приближения фактического уровня риска к уровню допустимого риска, при котором восстановление оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания УПИ в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных оператором платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого оператор платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в платежной системе;

при выявлении значимого риска в платежной системе, для которого уровень присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе может превысить или превысил уровень допустимого риска.

Проведение внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе должно быть завершено не позднее истечения четырех месяцев со дня возникновения событий, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего подпункта, либо со дня выявления значимого риска в платежной системе, указанного в абзаце четвертом настоящего подпункта.

2.2.4⁴. Плановая оценка всех рисков в платежной системе проводится оператором платежной системы не реже одного раза в три года с учетом сведений о событиях, которые произошли

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872.

² Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2017 года, регистрационный № 49386.

в платежной системе со дня завершения предыдущей плановой или внеплановой оценки всех рисков в платежной системе и привели к приостановлению (прекращению) оказания УПИ.”;

в подпункте 2.2.7 слово “два” заменить словом “три”;

подпункт 2.2.8 изложить в следующей редакции:

“2.2.8. Оператор платежной системы должен вносить изменения в систему управления рисками в платежной системе, в случае если действующая система управления рисками в платежной системе не обеспечила три и более раза в течение календарного года возможность восстановления оказания УПИ в течение периодов времени, установленных оператором платежной системы в правилах платежной системы, при их приостановлении.”;

дополнить подпунктом 2.2.9 следующего содержания:

“2.2.9. Оператор платежной системы должен при управлении рисками в платежной системе оценивать риски, возникающие в связи с привлечением поставщиков (провайдеров), предоставляющих услуги в сфере информационных технологий в целях оказания оператором УПИ услуг платежной инфраструктуры и (или) предоставляющих услуги обмена информацией при осуществлении операций с использованием электронных средств платежа между операторами по переводу денежных средств и их клиентами и (или) между операторами по переводу денежных средств и иностранными поставщиками платежных услуг, предусмотренные пунктом 33 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423) (далее — поставщики услуг), в том числе обусловленные вероятностью невыполнения поставщиками услуг своих обязательств, включая возникновение отказов и (или) нарушений функционирования автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования поставщиков услуг.”.

1.2. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.2:

абзацы четвертый и пятый изложить в следующей редакции:

“наименование одного или нескольких бизнес-процессов, в ходе которых произошел инцидент;

наименование одного или нескольких бизнес-процессов, на которые инцидент оказал влияние;”;

в абзаце десятом слова “инцидента и его” исключить, после слова “последствий” дополнить словом “инцидента”;

в подпункте 2.3.3 слово “трех” заменить словом “пяти”;

абзац первый подпункта 2.3.5 изложить в следующей редакции:

“2.3.5. Оператор платежной системы должен проводить оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в платежной системе инцидента в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем возникновения (выявления) инцидента, а также в срок не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем устранения последствий инцидента (восстановления оказания УПИ, соответствующих требованиям к оказанию услуг).”;

подпункт 2.3.7 изложить в следующей редакции:

“2.3.7. Оператор платежной системы должен определить в правилах платежной системы:

критерии отнесения событий, реализовавшихся при оказании УПИ в платежной системе, к событиям приостановления оказания УПИ, за исключением событий, следствием которых является приостановление оказания УПИ в связи с проведением технологических и (или) регламентных работ, в случае если оператор УПИ заранее уведомил об этом оператора платежной системы и участников платежной системы в соответствии с правилами платежной системы и (или) иными документами оператора платежной системы и (или) привлеченных операторов УПИ;

период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ в случае приостановления их оказания;

период времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание УПИ, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.”;

подпункт 2.3.11 изложить в следующей редакции:

“2.3.11. Оператор платежной системы должен разрабатывать и включать в план ОНВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования платежной системы в случае возникновения инцидентов, связанных с приостановлением оказания УПИ или нарушением установленных уровней оказания УПИ, в том числе:

при совмещении в платежной системе функций оператора платежной системы и операционного, и (или) платежного клирингового, и (или) расчетного центров — мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ;

при наличии в платежной системе двух и более операционных, и (или) платежных клиринговых, и (или) расчетных центров — мероприятия по обеспечению взаимозаменяемости операторов УПИ;

при наличии в платежной системе одного привлеченного операционного, и (или) платежного клирингового, и (или) расчетного центров — мероприятия по привлечению другого оператора УПИ и по переходу участников платежной системы на обслуживание к вновь привлеченному оператору УПИ в течение срока, установленного правилами платежной системы, в случаях:

превышения оператором УПИ времени восстановления оказания УПИ при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд;

нарушения правил платежной системы, вызвавшегося в отказе оператора УПИ в одностороннем порядке от оказания услуг участнику (участникам) платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в платежной системе в случаях, предусмотренных правилами платежной системы.”;

подпункт 2.3.13 дополнить абзацем следующего содержания:

“Операторы УПИ должны включать в планы ОНИВД мероприятия по переходу на резервный комплекс программных и (или) технических средств оператора УПИ в случае приостановления оказания УПИ и (или) нарушения установленных уровней оказания УПИ, а также мероприятия, осуществляемые в случае неработоспособности систем и сервисов поставщиков услуг, нарушение предоставления которых способно привести к приостановлению оказания УПИ.”.

1.3. Пункт 3.2 изложить в следующей редакции:

“3.2. Методики анализа рисков в платежной системе должны обеспечивать:

выполнение процедур выявления оператором платежной системы рисков в платежной системе не реже одного раза в год;

проведение анализа рисков в платежной системе;

выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее — риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий уровня риска, характеризующего вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации;

определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе, а также уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

определение значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

определение для каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце

четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе.”.

1.4. Пункт 3.3 изложить в следующей редакции:

“3.3. Методики анализа рисков в платежной системе должны предусматривать выполнение следующих мероприятий:

формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;

разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;

проведение анализа бизнес-процессов в платежной системе, в том числе анализа программных и (или) технических средств операторов УПИ, учитывая факт привлечения ими поставщиков услуг, и других факторов, влияющих на БФПС;

формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;

определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе и установление уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

сопоставление уровня присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, по каждому из выявленных рисков в платежной системе для определения значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

применение способов управления рисками в платежной системе для каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, и последующее определение для них уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе;

сопоставление уровня остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе и уровня допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, для каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;

мониторинг рисков в платежной системе, в том числе уровня остаточного риска после применения

способов управления рисками в платежной системе, его соответствия уровню допустимого риска, указанного в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

составление и пересмотр (актуализацию) профиля каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения, включая профиль риска нарушения БФПС.”

1.5. В пункте 3.4:

в абзаце первом слова “не реже одного раза в год” заменить словами “по результатам плановой или внеплановой оценки всех рисков в платежной системе, а также внеплановой оценки отдельных рисков (отдельного риска) в платежной системе”; абзац второй признать утратившим силу.

1.6. В пункте 3.5 слово “двух” заменить словом “пяти”.

1.7. В приложении 1:

в пункте 1:

в абзаце первом слова “приостановления оказания УПИ вследствие инцидента, произошедшего у оператора УПИ” заменить словами “возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов”;

в абзаце втором слова “с момента приостановления оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов” заменить словами “с момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате первого из возникших инцидентов,”;

в абзаце первом пункта 2 слова “с момента устранения первого инцидента и до момента возникновения следующего” заменить словами “с момента восстановления оказания УПИ, приостановленных в результате первого инцидента, и до момента возникновения события, приведшего к приостановлению оказания УПИ в результате следующего инцидента”.

1.8. В приложении 2:

в абзаце первом пункта 1 слова “выявленным рискам в платежной системе” заменить словами “значимым рискам в платежной системе, указанным в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения”;

в пункте 2:

в абзаце первом слова “выявленных рисков в платежной системе” заменить словами “значимых

рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“описание риск-событий, выявленных с применением не менее чем одного метода из числа предусмотренных таблицей А.2 приложения А к национальному стандарту Российской Федерации ГОСТ Р 58771-2019 “Менеджмент риска. Технологии оценки риска”, утвержденному и введенному в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 17 декабря 2019 года № 1405-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М.: ФГУП “Стандартинформ”, 2020) (далее — Стандарт). Риск-события отражаются в профиле каждого из значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;”;

в абзаце четвертом слова “оператора платежной системы и операторов УПИ” исключить;

абзацы восьмой—одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“уровень присущего риска до применения способов управления рисками в платежной системе; уровень допустимого риска, указанный в абзаце третьем подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения;

уровень остаточного риска после применения способов управления рисками в платежной системе;

перечень способов управления рисками в платежной системе.”;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Профиль риска нарушения БФПС должен составляться как сводный профиль в отношении всех значимых рисков в платежной системе, указанных в абзаце четвертом подпункта 2.2.4³ пункта 2.2 настоящего Положения.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 декабря 2022 года № ПСД-78) вступает в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 15.05.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 28 апреля 2023 года
Регистрационный № 73192

9 января 2023 года

№ 6353-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частями 3 и 3¹ статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а также о требованиях к осуществляющим указанное поддержание участникам торгов и клиентам участников торгов

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”¹ устанавливает порядок и условия поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частями 3 и 3¹ статьи 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”², а также требования к осуществляющим указанное поддержание участникам торгов и клиентам участников торгов.

Глава 1. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг в соответствии с договором с эмитентом (лицом, обязанным по ценным бумагам)

1.1. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги, не являющиеся облигациями, размещаемыми отдельными частями (траншами), в связи с их размещением и обращением должно осуществляться участником торгов не более шести месяцев с даты начала организованных торгов этими ценными бумагами.

Поддержание цен или спроса на облигации, размещаемые отдельными частями (траншами), в связи с их размещением и обращением должно осуществляться участником торгов не ранее даты начала организованных торгов этими облигациями и не более шести месяцев с даты завершения

размещения последнего транша выпуска этих облигаций.

Поддержание цен или спроса на акции в связи с размещением и обращением дополнительного выпуска этих акций должно осуществляться участником торгов не ранее даты определения эмитентом условий размещения указанного выпуска в соответствии с пунктом 2 статьи 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”³ и не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска акций).

Поддержание цен или спроса на облигации в связи с размещением и обращением дополнительного выпуска этих облигаций должно осуществляться участником торгов не ранее даты определения эмитентом условий размещения указанного выпуска в соответствии с пунктом 2 статьи 24 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска облигаций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска облигаций) или даты начала размещения дополнительного выпуска облигаций (в случае если регистрация дополнительного выпуска облигаций осуществляется биржей или центральным депозитарием).

1.2. Поддержание цен или спроса на эмиссионные ценные бумаги дополнительного выпуска в связи с размещением и обращением указанного выпуска должно осуществляться участником торгов в следующие сроки:

по акциям дополнительного выпуска — не более трех месяцев с даты государственной регистрации

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2022, № 29, ст. 5297.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2022, № 29, ст. 5297; № 41, ст. 6943.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440.

Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска акций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска акций);

по облигациям дополнительного выпуска — не более трех месяцев с даты государственной регистрации Банком России отчета об итогах дополнительного выпуска облигаций (даты представления в Банк России уведомления об итогах дополнительного выпуска облигаций) или даты начала размещения дополнительного выпуска облигаций (в случае если регистрация дополнительного выпуска облигаций осуществляется биржей или центральным депозитарием).

1.3. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг должно осуществляться участником торгов в соответствии с договором с эмитентом (лицом, обязанным по ценным бумагам) (далее — договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) путем подачи участником торгов заявок на покупку ценных бумаг, которые должны одновременно соответствовать следующим условиям:

1.3.1. Заявки на покупку ценных бумаг соответствуют условиям договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), устанавливающим требования к заявкам на покупку ценных бумаг, подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.3.2. Заявки на покупку ценных бумаг адресованы (информация о них раскрывается) неограниченному кругу участников (всем участникам) торгов.

1.3.3. Заявки на покупку ценных бумаг содержат указание на то, что они поданы участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.3.4. Цена покупки ценных бумаг, указанная в заявке на покупку ценных бумаг, не превышает цену размещения ценных бумаг (в случае поддержания цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг в соответствии с абзацами первым и вторым пункта 1.1 и пунктом 1.2 настоящего Указания).

1.3.5. Заявки на покупку ценных бумаг подаются участником торгов от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента.

1.4. Участник торгов, осуществляющий поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг, должен одновременно соответствовать следующим требованиям:

наличие лицензии на осуществление брокерской деятельности и (или) дилерской деятельности;

отсутствие факта подачи в арбитражный суд заявления о признании его несостоятельным (банкротом);

отсутствие в едином государственном реестре юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) записи о недостоверности содержащихся в ЕГРЮЛ сведений о нем.

1.5. Клиент, за счет которого участником торгов, имеющим лицензию на осуществление брокерской деятельности, осуществляется поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг, должен являться одним из следующих лиц:

физическим лицом — квалифицированным инвестором;

профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, не являющегося физическим лицом — неквалифицированным инвестором;

юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующим от своего имени и за свой счет и не являющимся профессиональным участником рынка ценных бумаг;

иностранным юридическим лицом, действующим от своего имени и за свой счет;

иностранным юридическим лицом, имеющим право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность, действующим от своего имени и за счет клиента, являющегося иностранным юридическим лицом (иностранной структурой без образования юридического лица).

1.6. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг должно осуществляться участником торгов при одновременном наличии следующих условий:

1.6.1. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги осуществляется участником торгов в соответствии с условиями договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), определяющими порядок поддержания цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.6.2. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), предоставляются организатору торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), не позднее трех рабочих дней до предусмотренного указанным договором дня начала поддержания цен или спроса на ценные бумаги

в связи с размещением и обращением ценных бумаг следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

полное фирменное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) и основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) участника торгов, заключившего договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам);

сведения в отношении эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), поддержание цен или спроса на ценные бумаги которого осуществляется участником торгов: для российского юридического лица — наименование (для некоммерческой организации), полное фирменное наименование (для коммерческой организации), ИНН и ОГРН; для иностранного юридического лица — наименование, регистрационный номер (код) в стране регистрации;

сведения, позволяющие установить клиента, за счет которого участником торгов, имеющим лицензию на осуществление брокерской деятельности, подаются заявки на покупку ценных бумаг во исполнение своих обязательств по поддержанию цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам);

вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, поддержание цен или спроса на которые осуществляется участником торгов;

срок, в течение которого участник торгов должен поддерживать цены или спрос на ценные бумаги в соответствии с пунктами 1.1 и 1.2 настоящего Указания, установленный договором о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам);

условия договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), устанавливающие требования к заявкам на покупку ценных бумаг, подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг;

условия договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), определяющие порядок поддержания цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.6.3. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), предоставляются организатору торговли, на торгах

которого размещаются (обращаются) эти ценные бумаги, следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

об изменении сведений, указанных в подпункте 1.6.2 настоящего пункта, — не позднее трех рабочих дней со дня их изменения;

о досрочном прекращении договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) — не позднее одного рабочего дня до дня досрочного прекращения указанного договора, а в случае расторжения договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам) по решению суда — не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления решения суда в законную силу.

1.6.4. Заявка на покупку ценных бумаг, данная участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен или спроса на ценные бумаги в связи с их размещением и обращением, проверена организатором торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), не позднее торгового дня, следующего за днем ее поступления, на предмет соответствия указанной заявки условиям пункта 1.3 настоящего Указания, а также на предмет ее соответствия (соответствия указанным в ней сведениям) сведениям, предоставляемым участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 1.6.2 и 1.6.3 настоящего пункта (далее — проверка заявки на покупку ценных бумаг).

1.6.5. Сведения о результатах проверки заявки на покупку ценных бумаг отражены организатором торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), в реестре заявок, ведение которого осуществляется им в соответствии с частью 14 статьи 5 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”¹ (далее — реестр заявок).

1.6.6. Участник торгов проинформирован организатором торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), о результатах проверки заявки на покупку ценных бумаг не позднее одного рабочего дня со дня окончания проверки способом, позволяющим подтвердить факт и дату

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084.

получения указанной информации участником торгов (в случае если организатором торговли выявлено несоответствие заявки на покупку ценных бумаг условиям пункта 1.3 настоящего Указания и (или) несоответствие указанной заявки (сведений в ней) сведениям, предоставленным участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 1.6.2 и 1.6.3 настоящего пункта).

1.6.7. Сведения, указанные в подпунктах 1.6.2 и 1.6.3 настоящего пункта (за исключением сведений, позволяющих установить клиента, являющегося физическим лицом, а также условий договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), устанавливающих требования к заявкам и порядок поддержания цен или спроса на ценные бумаги), а также сведения о том, что поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с их размещением и обращением осуществляется за счет клиента участника торгов, имеющего лицензию на осуществление брокерской деятельности, раскрыты на официальном сайте организатора торговли, на торгах которого размещаются (обращаются) ценные бумаги, в отношении которых заключен договор о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) не позднее трех рабочих дней со дня их получения этим организатором торговли от участника торгов, и к ним обеспечен беспрепятственный доступ на протяжении всего срока действия договора о поддержании цен или спроса на ценные бумаги эмитента (лица, обязанного по ценным бумагам), а также в течение одного месяца с даты прекращения указанного договора.

1.7. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг, осуществляемое участником торгов, имеющим лицензию на осуществление брокерской деятельности, от своего имени и за счет клиента осуществляется при одновременном наличии помимо условий, предусмотренных пунктом 1.6 настоящего Указания, следующих условий:

1.7.1. Поддержание цен или спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг от своего имени и за счет клиента осуществляется на основании договора с клиентом.

1.7.2. Участник торгов, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности, имеет право подавать заявки на покупку ценных бумаг на основании поручений клиента во исполнение своих обязательств по поддержанию цен или

спроса на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг.

1.7.3. Участник торгов, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности, проинформировал клиента, являющегося юридическим лицом — неквалифицированным инвестором или иностранным юридическим лицом, не имеющим права в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, о действиях, относящихся к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”¹ (далее — Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ), а также о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с частями 1—2¹, 5—8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ².

Глава 2. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в соответствии с договором с эмитентом (управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда)

2.1. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов должно осуществляться участником торгов в соответствии с договором с эмитентом (управляющей компанией закрытого паевого инвестиционного фонда) (далее — договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов)) в следующие сроки:

не ранее даты принятия общим собранием акционеров эмитента решения, предусмотренного пунктом 1 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”³ (далее — Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ), либо не ранее

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2022, № 41, ст. 6943.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 48, ст. 6728; 2018, № 32, ст. 5103.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1.

даты принятия общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) эмитента решения, предусмотренного пунктом 2 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ¹, и не позднее даты окончания срока, в течение которого должны поступить заявления от акционеров эмитента о продаже эмитенту принадлежащих им акций, определенного в решении эмитента о приобретении акций в соответствии с пунктом 4 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ² (в случае поддержания цен в связи с осуществлением приобретения акций эмитентом);

не ранее даты принятия общим собранием акционеров эмитента решений, предусмотренных пунктами 1 и 1¹ статьи 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ³, и не позднее даты окончания срока, предусмотренного пунктом 3² статьи 76 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ⁴ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением выкупа акций эмитентом);

в пределах срока, определяемого правилами доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом в соответствии с абзацем третьим пункта 1 статьи 24 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”⁵ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда).

2.2. Участник торгов, осуществляющий поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, должен одновременно соответствовать следующим требованиям:

наличие лицензии на осуществление брокерской деятельности и (или) дилерской деятельности;

отсутствие факта подачи в арбитражный суд заявления о признании его несостоятельным (банкротом);

отсутствие в ЕГРЮЛ записи о недостоверности содержащихся в ЕГРЮЛ сведений о нем.

2.3. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) должно осуществляться участником торгов путем подачи заявок на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых

инвестиционных фондов), которые должны одновременно соответствовать следующим условиям:

2.3.1. Заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) соответствуют условиям договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), устанавливающим требования к заявкам на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

2.3.2. Заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) адресованы (информация о них раскрывается) неограниченному кругу участников (всем участникам) торгов.

2.3.3. Заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) содержат указание на то, что они поданы участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

2.3.4. Цена покупки акций, указанная в заявке на покупку акций, не превышает цену приобретения акций, определенную в решении эмитента о приобретении акций в соответствии с пунктом 4 статьи 72 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением приобретения акций эмитентом).

2.3.5. Цена покупки акций, указанная в заявке на покупку акций, не превышает цену выкупа акций, определенную советом директоров (наблюдательным советом) эмитента в соответствии с пунктом 3 статьи 75 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ⁶ (в случае поддержания цен в связи с осуществлением выкупа акций эмитентом).

2.3.6. Заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) подаются участником торгов от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, являющегося одним из лиц,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2001, № 33, ст. 3423.

² Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2015, № 27, ст. 4001.

³ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 53, ст. 8440.

⁴ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2015, № 27, ст. 4001.

⁵ Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2013, № 30, ст. 4084.

⁶ Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2019, № 16, ст. 1818.

указанных в абзацах втором—шестом пункта 1.5 настоящего Указания.

2.4. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) должно осуществляться участником торгов при одновременном наличии следующих условий:

2.4.1. Поддержание цен на акции (паи) осуществляется участником торгов в соответствии с условиями договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), определяющими порядок поддержания цен на акции (паи) в связи с осуществлением их выкупа, приобретения (погашения).

2.4.2. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), предоставляются организатору торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в соответствии с договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), не позднее трех рабочих дней до предусмотренного указанным договором дня начала поддержания цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

полное фирменное наименование, ИНН и ОГРН участника торгов, заключившего договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

полное фирменное наименование, ИНН и ОГРН эмитента, в отношении акций которого осуществляется поддержание цен (в случае поддержания цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций);

полное фирменное наименование, ИНН и ОГРН управляющей компании закрытого паевого инвестиционного фонда, в отношении инвестиционных паев которого осуществляется поддержание цен (в случае поддержания цен в связи с осуществлением погашения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда);

вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, поддержание цен на которые осуществляется участником торгов;

срок, в течение которого участник торгов должен поддерживать цены на акции (паи) в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Указания, установленный договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

порядок определения максимальной разницы между наиболее высокой ценой, указанной в заявке на покупку, и наиболее низкой ценой, указанной в заявке на продажу, при поддержании цен (в случае если договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) предусмотрен такой порядок);

условия договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), устанавливающие требования к заявкам на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов);

условия договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), определяющие порядок поддержания цен на акции (паи) в связи с осуществлением их выкупа, приобретения (погашения).

2.4.3. Участником торгов, заключившим договор о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), предоставляются организатору торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в соответствии с указанным договором, следующие сведения способом, позволяющим подтвердить факт и дату их получения организатором торговли:

об изменении сведений, указанных в подпункте 2.4.2 настоящего пункта, — не позднее трех рабочих дней со дня их изменения;

о досрочном прекращении договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) — не позднее одного рабочего дня до дня досрочного прекращения указанного договора, а в случае расторжения договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций

(погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) по решению суда — не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления решения суда в законную силу.

2.4.4. Заявка на покупку ценных бумаг, поданная участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), проверена организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в соответствии с договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), не позднее торгового дня, следующего за днем ее поступления от участника торгов, на предмет соответствия указанной заявки условиям пункта 2.3 настоящего Указания, а также на предмет ее соответствия (соответствия указанным в ней сведениям) сведениям, предоставляемым участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 2.4.2 и 2.4.3 настоящего пункта (далее — проверка заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов)).

2.4.5. Сведения о результатах проверки заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) отражены организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в соответствии с договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), в реестре заявок.

2.4.6. Участник торгов проинформирован организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в соответствии с договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), о результатах проверки заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) не позднее одного рабочего дня со дня окончания проверки способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанной информации участником торгов (в случае если организатором торговли выявлено несоответствие заявки на покупку (продажу) акций

(инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) условиям пункта 2.3 настоящего Указания и (или) несоответствие указанной заявки (сведений в ней) сведениям, предоставленным участником торгов организатору торговли в соответствии с подпунктами 2.4.2 и 2.4.3 настоящего пункта).

2.4.7. Сведения, указанные в подпунктах 2.4.2 и 2.4.3 настоящего пункта (за исключением порядка определения максимальной разницы между наиболее высокой ценой, указанной в заявке на покупку, и наиболее низкой ценой, указанной в заявке на продажу, а также условий договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), устанавливающих требования к заявкам и порядок поддержания цен на акции (паи), раскрыты на официальном сайте организатора торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) в соответствии с договором о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), в сети “Интернет” не позднее трех рабочих дней со дня их получения этим организатором торговли от участника торгов, и к указанным сведениям обеспечен беспрепятственный доступ на протяжении всего срока действия договора о поддержании цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), а также в течение одного месяца с даты прекращения указанного договора.

2.5. Поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов), осуществляемое участником торгов, имеющим лицензию на осуществление брокерской деятельности, от своего имени и за счет клиента, осуществляется участником торгов при одновременном наличии помимо условий, предусмотренных пунктом 2.4 настоящего Указания, следующих условий:

2.5.1. Поддержание цены в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых инвестиционных фондов) от своего имени и за счет клиента осуществляется на основании договора с клиентом.

2.5.2. Участник торгов, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности и поддерживающий цену в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных

фондов) от своего имени и за счет клиента, имеет право подавать заявки на покупку (продажу) акций (инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) на основании поручений клиента во исполнение своих обязательств по поддержанию цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов).

2.5.3. Участник торгов, имеющий лицензию на осуществление брокерской деятельности и поддерживающий цену в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций (погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов) от своего имени и за счет клиента, проинформировал клиента, являющегося юридическим лицом — неквалифицированным инвестором или иностранным юридическим лицом, не имеющим права в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую и (или) дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, о действиях, относящихся к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с частями 1—2¹, 5—8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ.

Глава 3. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли

3.1. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром должно осуществляться участником торгов, который на основании договора, одной из сторон которого является организатор торговли, принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром на условиях, установленных таким договором (далее соответственно — договор с маркет-мейкером, маркет-мейкер), путем подачи заявок на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, которые должны одновременно соответствовать следующим условиям:

3.1.1. Заявки на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара соответствуют условиям договора с маркет-мейкером, устанавливающим требования к заявкам на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, подаваемым участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.1.2. Заявки на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара адресованы (информация о них раскрывается) неограниченному кругу участников (всем участникам) торгов.

3.1.3. Заявки на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара содержат указание на то, что они поданы маркет-мейкером во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.1.4. Заявки на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, зарегистрированные организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в реестре заявок и не аннулированные (удаленные) им в соответствии с частью 4 статьи 17 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ “Об организованных торгах”¹, соответствуют на момент их подачи одному из следующих условий:

цена, указанная в заявке на покупку финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, меньше наиболее низкой цены предложения этого финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара на организованных торгах на момент подачи заявки (при наличии указанной цены предложения);

цена, указанная в заявке на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, больше наиболее высокой цены спроса на этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар на организованных торгах на момент подачи заявки (при наличии указанной цены спроса).

Положения настоящего подпункта не применяются в случае осуществления организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6726; 2013, № 30, ст. 4084.

организованных торгов путем сбора в течение определенного периода времени заявок с последующим заключением договоров по определенной организатором торговли цене (ценам) в соответствии с подпунктом 1.15.9 пункта 1.15 Положения Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»¹ (далее — Положение Банка России № 437-П).

3.1.5. Указанные в подпункте 3.1.4 настоящего пункта заявки на покупку (продажу) одного или нескольких финансовых инструментов, иностранных валют и (или) товаров, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, составляют не менее 75 процентов от общего объема заявок на покупку (продажу) этих финансовых инструментов, иностранных валют и (или) товаров, поданных маркет-мейкером в ходе одного периода времени проведения организованных торгов в течение торгового дня, определенного организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в соответствии с пунктом 1.12 Положения Банка России № 437-П (далее — торговая сессия).

3.1.6. Заявки на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара подаются маркет-мейкером от своего имени и за свой счет или от своего имени и за счет клиента, являющегося одним из лиц, указанных в абзацах втором—шестом пункта 1.5 настоящего Указания.

3.2. Маркет-мейкер должен одновременно соответствовать следующим требованиям:

отсутствие факта подачи в арбитражный суд заявления о признании его несостоятельным (банкротом);

отсутствие в ЕГРЮЛ записи о недостоверности содержащихся в ЕГРЮЛ сведений о нем.

3.3. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром должно осуществляться маркет-мейкером при одновременном наличии следующих условий:

3.3.1. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром осуществляется участником торгов в соответствии с условиями договора с маркет-мейкером, определяющими порядок поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.3.2. Договором с маркет-мейкером предусмотрено право сторон досрочно его расторгнуть в случае неоднократного нарушения маркет-мейкером существенных условий указанного договора.

3.3.3. Заявка на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, поданная участником торгов во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, проверена организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, не позднее торгового дня, следующего за днем ее поступления от участника торгов на предмет соответствия указанной заявки условиям пункта 3.1 настоящего Указания и подпункта 3.3.1 настоящего пункта (далее — проверка заявки на покупку (продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара).

3.3.4. Сведения о результатах проверки заявки на покупку (продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара отражены организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, в реестре заявок.

3.3.5. Участник торгов проинформирован организатором торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, о результатах проверки заявки на покупку (продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара не позднее одного месяца, следующего за месяцем, в котором была проведена проверка, способом, позволяющим подтвердить факт и дату получения указанной информации маркет-мейкером (в случае если организатором торговли принято решение о несоответствии заявки на покупку (продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара условиям пункта 3.1 настоящего Указания и подпункта 3.3.1 настоящего пункта).

3.3.6. Сведения о существенных условиях договора с маркет-мейкером (об изменении существенных условий, о досрочном прекращении договора с маркет-мейкером) раскрыты на официальном

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года, регистрационный № 35494, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4622-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2018 года, регистрационный № 50066), от 14 сентября 2020 года № 5550-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60426), от 17 мая 2022 года № 6140-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2022 года, регистрационный № 69784).

сайте организатора торговли, на торгах которого осуществляется поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в отношении которых заключен договор с маркет-мейкером, в сети “Интернет” не позднее трех рабочих дней со дня заключения договора с маркет-мейкером (изменения существенных условий, досрочного прекращения договора с маркет-мейкером), и к ним обеспечен беспрепятственный доступ на протяжении всего срока действия договора с маркет-мейкером, а также в течение одного месяца с даты прекращения указанного договора.

3.3.7. Поддержание цен финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара осуществляется маркет-мейкером путем подачи заявок на покупку (продажу) финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которой в ходе торговой сессии одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности (далее — двусторонняя котировка).

Положения настоящего подпункта не применяются к организованным торгам, на которых заключаются договоры, предусматривающие обязанность одной стороны передать финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар, а также обязанность второй стороны в определенный в указанном договоре срок передать этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность первой стороне и обязанность первой стороны принять и оплатить этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар.

3.3.8. Поддержание цен финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара на организованных торгах, на которых заключаются договоры, предусматривающие обязанность одной стороны передать финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар, а также обязанность второй стороны в определенный в указанном договоре срок передать этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар в собственность первой стороне и обязанность первой стороны принять и оплатить этот финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар, осуществляется маркет-мейкером путем выставления двусторонних котировок в отношении финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии либо путем подачи только заявок на покупку или

только заявок на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.3.9. Поддержание спроса на финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар осуществляется маркет-мейкером путем подачи им заявок на покупку финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.3.10. Поддержание предложения на финансовый инструмент, иностранную валюту и (или) товар осуществляется маркет-мейкером путем подачи им заявок на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.3.11. Поддержание объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром осуществляется маркет-мейкером путем выставления двусторонних котировок в отношении финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии либо путем подачи только заявок на покупку или только заявок на продажу финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара в ходе торговой сессии.

3.4. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром от своего имени и за счет клиента осуществляется маркет-мейкером при одновременном наличии помимо условий, предусмотренных пунктом 3.3 настоящего Указания, следующих условий:

3.4.1. Поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром от своего имени и за счет клиента осуществляется на основании договора с клиентом.

3.4.2. Маркет-мейкер, поддерживающий цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром от своего имени и за счет клиента, имеет право подавать заявки на покупку (продажу) финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товара на основании поручений клиента во исполнение своих обязательств по поддержанию цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром.

3.4.3. Маркет-мейкер, поддерживающий цену, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром от своего имени и за счет клиента, проинформировал клиента, являющегося юридическим лицом — неквалифицированным инвестором или иностранным юридическим лицом, не имеющим права в соответствии с его личным законом осуществлять брокерскую и (или) дилерскую

деятельность на рынке ценных бумаг и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, о действиях, относящихся к манипулированию рынком, ограничениях на использование инсайдерской информации и (или) манипулирование рынком в соответствии со статьями 5 и 6 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, а также о последствиях неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в соответствии с частями 1—2¹, 5—8 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ.

Глава 4. **Заключительные положения**

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

4.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 июня 2021 года № 5848-У “О порядке и условиях поддержания цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром в соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 мая 2023 года
Регистрационный № 73232

31 марта 2023 года

№ 6391-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившим силу Указания Банка России от 22 октября 2015 года № 3830-У “О формах, сроках и порядке направления в Банк России отчетности об инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений, а также результатах их инвестирования”

На основании подпункта “б” пункта 2 и пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 21 ноября 2022 года № 456-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в целях упорядочения нормативных актов Банка России:

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 22 октября 2015 года № 3830-У “О формах, сроках и порядке направления в Банк России отчетности об инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений, а также результатах их инвестирования”².

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию** и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 28 марта 2023 года № ПСД-13) вступает в силу с 21 мая 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 10.05.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 августа 2021 года, регистрационный № 64553.

² Зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2015 года, регистрационный № 39786.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 11.05.2023.

Агентство по страхованию вкладов



ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ ОТЧЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ “АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ” ЗА 2022 ГОД

В соответствии со статьей 24 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее — Закон о страховании вкладов) государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) публикует обобщенные данные годового отчета и бухгалтерский баланс за 2022 год. Полный текст годового отчета размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: www.asv.org.ru (далее — сайт).

В годовом отчете Агентства за 2022 год содержится описание деятельности Агентства по осуществлению функций, возложенных на него Законом о страховании вкладов, Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (далее — Закон о гарантировании) и Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 451-ФЗ “О внесении изменений в статью 11 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и статью 46

Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Закон о капитализации банков).

В 2022 году основные усилия Агентства были направлены на обеспечение стабильного функционирования системы обязательного страхования вкладов (далее — ССВ), осуществление системной работы по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в отношении несостоятельных финансовых организаций и предупреждение банкротства банков в интересах их кредиторов, государства и общества в целом.

Достигнуты значимые результаты на всех стратегических направлениях деятельности Агентства, последовательно решались сформулированные в Стратегии развития государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” на период до 2025 года (далее — Стратегия-2025) задачи.

Агентство продолжило выполнять свою социальную миссию по обеспечению возврата в кратчайшие сроки застрахованных денежных средств вкладчикам банков, у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление банковских операций.

Средний срок подготовки к выплатам сократился до 4,8 рабочего дня (в 2021 году он составлял 6,1 рабочего дня), достигнув минимального значения за весь период деятельности Агентства. По страховым случаям 2022 года возврат вкладчикам 63% объема совокупной страховой ответственности Агентства обеспечен в течение первых 7 рабочих дней выплат.

Доступность для вкладчиков банков — участников ССВ услуги по выплате страхового возмещения обеспечивалась наличием развитой филиальной сети банков-агентов в населенных пунктах, где принимались вклады, а также использованием дистанционного канала приема заявлений.

В 2022 году Агентство досрочно, с опережением плановых сроков, установленных Стратегией-2025, погасило кредит Банка России в размере 842 млрд руб., полученный в целях поддержания финансовой устойчивости ССВ и финансирования выплат возмещения по вкладам.

В отчетном периоде Агентством продолжено планомерное решение задач в сфере ликвидации несостоятельных финансовых организаций с целью удовлетворения требований их кредиторов в максимально возможном объеме и в кратчайшие сроки.

Значимые результаты достигнуты в сфере оптимизации текущих расходов на проведение ликвидационных процедур, привлечения к гражданско-правовой и уголовной ответственности контролировавших финансовые организации лиц, сокращения сроков завершения ликвидационных процедур.

Совокупные расходы на проведение конкурсного производства (ликвидации) в отношении ликвидируемых финансовых организаций (далее также — ЛФО) в отчетном периоде составили 13,2 млрд руб., что на 3,3 млрд руб. (20%) меньше, чем в 2021 году. При этом расходы на юридическое сопровождение указанных ликвидационных процедур по сравнению с предыдущим годом снизились на 2,3 млрд руб. (52%), составив 2,1 млрд руб. Уменьшились расходы по другим статьям смет расходов.

По итогам 2022 года объем поступлений в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций (далее также — ЛКО), полученных в результате оспаривания сомнительных сделок и привлечения к гражданско-правовой ответственности контролировавших их лиц, составил 4,3 млрд руб. Почти в 8 раз (до 0,8 млрд руб.) по сравнению с 2021 годом вырос объем средств, поступивших в конкурсную массу в результате работы, проведенной в рамках уголовного судопроизводства.

Существенно (на 45%) возросла интенсивность торгов имуществом ЛФО.

В отчетном периоде Агентство продолжило решать задачу по сокращению сроков завершения ликвидационных процедур. В кредитных организациях, поступивших в конкурсное производство (ликвидацию) в период действия Стратегии-2025 (с 1 января 2021 г.), средний срок проведения ликвидационных процедур составил 1 год 1 месяц (при целевом сроке, установленном Стратегией-2025, который составляет 3 года).

Для решения указанной задачи Агентством в 2022 году повысилась активность принятия в отступное прав требования к контролировавшим ЛКО

лицам, в отношении которых Агентством инициировано привлечение к гражданско-правовой или уголовной ответственности, а также к должникам ЛКО. Совокупный размер прав требования, принятых Агентством (как кредитором ЛКО) в качестве отступного в отчетном периоде, составил 120,8 млрд руб.

Агентством реализован ряд проектов, направленных на повышение качества оказываемых им услуг: увеличены функциональные возможности интернет-сервиса по рефинансированию кредитов, полученных в банках с отозванной лицензией; с целью дальнейшего повышения удобства пользователей интернет-портала о реализуемом имуществе ЛФО torgiasv.ru в промышленную эксплуатацию введено его мобильное приложение.

Применяемые Агентством меры положительно сказались на удовлетворении требований кредиторов ликвидируемых кредитных организаций: на расчеты с ними направлено 74,13 млрд руб., путем предоставления отступного погашены требования на 40,33 млрд руб., что в сумме более чем на 20% превысило аналогичный показатель прошлого года.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов ЛКО, в отношении которых ликвидационные процедуры завершены (за весь период деятельности Агентства), повысился до 49,2%, требования кредиторов первой очереди удовлетворены на 62,6%.

В 2022 году акцент в работе Агентства был сделан на реализацию мероприятий по поддержке граждан и бизнеса с учетом разработанных Правительством Российской Федерации и Банком России мер, направленных на стабилизацию социально-экономической ситуации.

В частности, оказана помощь заемщикам ликвидируемых банков, испытывающим трудности в исполнении своих обязательств. Им предоставлялись кредитные каникулы, уменьшены размеры платежей в течение установленного льготного периода, снижены процентные ставки по кредитным договорам, не начислялись и не взыскивались неустойки и штрафы. Впоследствии указанные меры были адаптированы для поддержки военнослужащих, проходящих службу по контракту в зоне специальной военной операции или призванных по мобилизации, а также членов их семей. До 0% снижены дополнительная и повышенная ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов (далее также — ФОСВ) для банков — участников ССВ, что позволило улучшить их возможности по управлению ликвидностью.

В отчетном периоде Агентство приступило к реализации ряда новых задач.

Федеральным законом от 28 декабря 2022 г. № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников

негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению” на Агентство возложены функции по администрированию системы гарантирования прав участников в системе негосударственного пенсионного обеспечения (далее — НПО).

Данная система призвана обеспечить сохранность добровольных пенсионных сбережений граждан путем распространения на них государственных гарантий по аналогии с системой обязательного страхования вкладов и системой гарантирования пенсионных накоплений. Основные принципы построения системы — обязательность участия в ней негосударственных пенсионных фондов (далее — НПФ), осуществляющих деятельность по НПО, ограничение предельного размера гарантий, обеспечивающее сбалансированность и устойчивость системы, покрытие гарантией большей части пенсионных сбережений в НПО.

Поскольку указанный федеральный закон вступил в силу с 1 января 2023 г., в отчетном периоде осуществлены необходимые подготовительные мероприятия.

В декабре 2022 г. Агентству предоставлено право открывать и вести банковские счета кредитных организаций. В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 29 декабря 2022 г. кредитные организации, в которых открыты банковские счета типа “С”, обязаны обратиться в Агентство в целях открытия банковских (корреспондентских) счетов.

Важным инструментом достижения целей деятельности Агентства оставалось поддержание и развитие открытого диалога с общественностью, вкладчиками и другими кредиторами ликвидируемых финансовых организаций. В течение года актуальными темами информационной повестки Агентства, в том числе в социальных сетях, являлись вопросы защиты личных сбережений в банках, соблюдения прав и интересов кредиторов, а также взаимодействия с заемщиками ЛФО.

Значимая особенность 2022 года — переориентация международных связей Агентства, магистральным направлением развития которых стало взаимодействие со странами — участниками Евразийского экономического союза (далее также — ЕАЭС) (в том числе в части гармонизации параметров систем страхования вкладов государств — членов ЕАЭС).

1. Обеспечение функционирования системы страхования вкладов

Основные показатели ССВ

По состоянию на 1 января 2022 г. в реестре банков — участников ССВ было зарегистрировано 649 банков. В течение года в составе участников ССВ произошли следующие изменения.

В реестр банков — участников ССВ включены 2 банка в связи с получением универсальной лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Исключено из реестра 33 банка, из них 5 — по причине прекращения их деятельности в связи с реорганизацией в форме присоединения к другим банкам — участникам ССВ, 28 — в связи с завершением их ликвидации.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2022 г. в ССВ было зарегистрировано 618 банков, в том числе: 300 действующих банков, имеющих лицензию на работу с физическими лицами; 3 кредитные организации без права на открытие новых счетов и прием во вклады средств физических лиц, а также без страховой защиты вкладов малых предприятий; 315 банков, находящихся в процессе конкурсного производства (ликвидации).

В отчетном периоде максимальный размер возмещения в одном банке по вкладам (счета), подлежащим страховой защите, составлял 1,4 млн руб. на одного вкладчика (физическое или юридическое лицо), а также 10 млн руб. на одного вкладчика, являющегося физическим лицом, по 2 отдельным категориям счетов эскроу, открытых для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимости и для расчетов по договорам участия в долевом строительстве (далее — счета эскроу).

Кроме того, действовал отдельный лимит возмещения в размере 10 млн руб. на каждый специальный счет, открытый на имя управляющей компании многоквартирного дома в целях формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме в интересах всех совместных собственников указанного имущества (далее — специальные счета). Также в 2022 году действовал увеличенный до 10 млн руб. размер страхового возмещения по вкладам физического лица при наличии на его счетах временно высоких остатков, образовавшихся в связи с особыми жизненными обстоятельствами, установленными Законом о страховании вкладов.

При исчислении страховых взносов в ФОСВ по расчетам за IV квартал 2021 г. и I—III кварталы 2022 г. применялась базовая ставка в размере 0,12% расчетной базы за квартал. Дополнительная ставка в размере 25% базовой ставки и повышенная дополнительная ставка в размере 300% базовой ставки действовали при расчете взносов за IV квартал 2021 г. В 2022 году Советом директоров Агентства принято решение о снижении размера дополнительных ставок до 0% базовой ставки для применения банками при исчислении взносов за I, II и III кварталы 2022 г.

К концу отчетного периода совокупный объем застрахованных вкладов достиг 48,65 трлн руб. Размер страховой ответственности Агентства (совокупный объем потенциальных выплат) составил 26,85 трлн руб. (55,2% объема всех застрахованных вкладов), в том числе по вкладам физических лиц (включая счета индивидуальных предпринимателей) — 22,66 трлн руб. (59,5% объема застрахованных вкладов физических лиц), по вкладам юридических лиц (малых предприятий, некоммерческих организаций социальной направленности) — 0,93 трлн руб. (14,8% объема застрахованных вкладов юридических лиц), по счетам эскроу — 3,06 трлн руб. (75,9% объема остатков на счетах эскроу), по специальным счетам — 0,20 трлн руб. (85,0% объема остатков на специальных счетах).

Выплата страхового возмещения

В 2022 году в отношении банков — участников ССВ наступили 4 страховых случая с общим объемом страховой ответственности Агентства в размере 761,6 млн руб. перед 2,9 тыс. вкладчиков (в том числе в размере 83 млн руб. — перед 219 юридическими лицами).

Выплаты по всем наступившим страховым случаям начинались в срок от 3 до 6 рабочих дней, средняя длительность подготовки к выплатам составила 4,8 рабочего дня (в 2021 году — 6,1 рабочего дня, в 2020 году — 6,4 рабочего дня), достигнув минимального значения за весь период деятельности Агентства.

Всего в отчетном периоде страховое возмещение на общую сумму 1,7 млрд руб. получили 12,8 тыс. вкладчиков 210 банков.

Дистанционным каналом выплат в 2022 году воспользовались 5,9 тыс. (46%) обратившихся за возмещением вкладчиков, что подтверждает востребованность данного сервиса.

Фонд обязательного страхования вкладов

В соответствии с Законом о страховании вкладов финансовой основой ССВ является ФОСВ.

В течение 2022 года на счета ФОСВ поступило 264,7 млрд руб., в том числе: 211,4 млрд руб. — страховые взносы банков — участников ССВ (включая уплаченные авансом в счет будущих периодов); 53,3 млрд руб. — средства ликвидируемых банков в погашение требований Агентства, перешедших к нему в результате ранее осуществленных выплат страхового возмещения вкладчикам.

Платежи со счетов ФОСВ составили 264,7 млрд руб., в том числе: 2,1 млрд руб. — расчеты по выплате возмещения (включая 0,5 млрд руб., составляющих совокупный объем агентского

вознаграждения, выплаченного банкам-агентам); 240,4 млрд руб. — возврат заемных средств, полученных от Банка России, включая процентные платежи; 22,2 млрд руб. — платежи, связанные с инвестированием средств ФОСВ.

В отчетном периоде Агентство досрочно полностью погасило кредит Банка России, полученный в целях поддержания достаточности ФОСВ.

В общей сложности Агентство выплатило Банку России 880,4 млрд руб., из них 842 млрд руб. — в счет погашения основной суммы долга; 38,4 млрд руб. — в качестве процентов за пользование кредитом. В 2022 году Агентство перечислило 240,4 млрд руб. (227 млрд руб. — по основной сумме долга; 13,4 млрд руб. — в качестве процентов за пользование кредитом).

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФОСВ за 2022 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 2,2 млрд руб., доходность инвестированных средств — 9,2% годовых.

2. Обеспечение функционирования системы гарантирования прав застрахованных лиц, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование

По состоянию на 31 декабря 2022 г. участниками системы гарантирования пенсионных накоплений (далее — СГПН) являлись 28 НПФ, внесенных Агентством в реестр фондов — участников СГПН, а также Пенсионный фонд Российской Федерации. Агентством гарантированы права 74,2 млн человек, формирующих накопительную пенсию в системе обязательного пенсионного страхования. Объем пенсионных накоплений в СГПН составляет 5,4 трлн руб.

В отчетном периоде на основании заявлений, поступивших от 1 фонда — участника СГПН, за счет средств фонда гарантирования пенсионных накоплений (далее также — ФГПН) осуществлены выплаты гарантийного возмещения на сумму 742 руб. в отношении 2 застрахованных лиц в связи с наступлением гарантийных случаев при установлении выплат за счет средств пенсионных накоплений, предусмотренных подпунктом 1 части 4 статьи 6 Закона о гарантировании. Гарантийные случаи возникли в связи с недостатком средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованных лиц на день установления им выплаты за счет средств пенсионных накоплений, по сравнению с гарантируемыми Агентством средствами этих застрахованных лиц. Недостаток средств возник в результате того, что застрахованные лица накануне возникновения у них пенсионных оснований реализовали право на досрочный

переход из НПФ, отразившего на счетах своих клиентов убытки по итогам года, в другой НПФ.

Фонд гарантирования пенсионных накоплений

По состоянию на 31 декабря 2022 г. размер ФГПН составил 7,38 млрд руб.

В 2022 году на счета ФГПН поступили гарантийные взносы на сумму 1,23 млрд руб., а также прибыль от инвестирования временно свободных средств ФГПН на сумму 0,44 млрд руб. Платежи со счетов ФГПН составили 742 руб. (выплата гарантийного возмещения).

Общая сумма доходов от инвестирования средств ФГПН за 2022 год с учетом переоценки ценных бумаг составила 652 млн руб., доходность инвестированных средств с учетом переоценки — 9,6% годовых.

3. Деятельность Агентства по предупреждению банкротства банков

Меры по предупреждению банкротства банков

В 2022 году Агентство продолжило осуществление мер по предупреждению банкротства 13 банков.

Решениями Совета директоров Банка России от 22 марта 2022 г., от 8 апреля 2022 г. и от 23 декабря 2022 г. утверждены изменения в планы участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства 3 банков.

Завершены проверки финансового положения 8 банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и 7 инвесторов, участвующих в осуществлении мер по предупреждению банкротства этих банков.

Кроме того, проведены проверки качества работы с проблемными активами 2 банков, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению их банкротства.

Объем средств, направленных Агентством на реализацию мер по предупреждению банкротства банков, по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил 1 113,67 млрд руб.

Управление активами

В предыдущие годы Агентством приобретены, а также получены в результате обращения взыскания на заложенное имущество по договорам займов активы 13 банков, в отношении которых им осуществлялись меры по предупреждению банкротства, на общую сумму 210,62 млрд руб.

В отчетном периоде в рамках работы с активами:

- осуществлена продажа имущества на общую сумму 1,1 млрд руб.;

- от ранее проданных в рассрочку активов на счет Агентства поступило 0,4 млрд руб.;
- по приобретенным Агентством правам требования должниками возвращено 3,2 млрд руб.;
- погашены ценные бумаги на общую сумму 0,2 млрд руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость активов, приобретенных Агентством в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банков, составила 53,1 млрд руб.

4. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в кредитных организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Агентство осуществляло функции конкурсного управляющего (ликвидатора) в 315 кредитных организациях. В 301 из них проводилось конкурсное производство, в 14 — принудительная ликвидация.

В отчетном году Агентство было назначено конкурсным управляющим (ликвидатором) 5 кредитными организациями. Завершены ликвидационные процедуры в 39 кредитных организациях, в 27 из них осуществлялось конкурсное производство, в 12 — принудительная ликвидация.

Средний срок проведения ликвидационных процедур составил 3 года 10 месяцев, в том числе конкурсного производства — 5 лет 3 месяца, принудительной ликвидации — 1 год 9 месяцев.

Формирование конкурсной (имущественной) массы для расчетов с кредиторами

За 2022 год в конкурсную (имущественную) массу ликвидируемых кредитных организаций поступило 65,01 млрд руб. В составе указанных поступлений 25,59 млрд руб. — средства, поступившие от взыскания в судебном порядке; 25,31 млрд руб. — поступления во внесудебном порядке (из них 6,39 млрд руб. — денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России, обязательные резервы, а также остатки средств на корреспондентских счетах банков и в расчетных палатах); 14,11 млрд руб. — средства от реализации имущества; 2,5 млрд руб. — проценты, начисленные на остатки денежных средств на счетах кредитных организаций, открытых в Агентстве, средства от передачи имущества кредитных организаций в аренду и возврата дебиторской задолженности по хозяйственным операциям.

С целью взыскания активов ликвидируемых кредитных организаций в 2022 году в арбитражные суды и суды общей юрисдикции Агентством направлено 17 тыс. исковых заявлений на общую сумму 1 735 млрд руб.

Удовлетворено 17 тыс. исков (в том числе по ранее поданным заявлениям) на общую сумму 1 184 млрд руб.; отказано в удовлетворении 8 тыс. исков на сумму 165 млрд руб.; количество исков, в удовлетворении которых отказано и в отношении которых прекращено производство по делам в связи с отказом от иска вследствие добровольного погашения долга или в связи с заключением мирового соглашения, а также оставленных без рассмотрения, — 1 тыс. исков на сумму 62 млрд руб.

В 2022 году Агентством проведены в установленном федеральным законом порядке 3 386 торгов имуществом ликвидируемых кредитных организаций.

В конкурсную массу ЛКО от реализации их имущества поступило 14,11 млрд руб. Поступления от реализации недвижимого имущества составили 60,5% (8,5 млрд руб.); реализации прав требования к юридическим и физическим лицам — 26% (3,7 млрд руб.); реализации ценных бумаг — 10,2% (1,44 млрд руб.); реализации движимого имущества (транспорта) — 1,9% (0,27 млрд руб.); реализации драгоценных металлов, камней, памятных монет, предметов искусства — 0,8% (0,11 млрд руб.); реализации прочих активов — 0,6% (0,08 млрд руб.).

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проверки, направленные на выявление сомнительных сделок, проведены в 12 кредитных организациях. Сделки, целесообразные для оспаривания, выявлены в 7 из них.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в производстве судов общей юрисдикции и арбитражных судов находилось 576 дел об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций, в том числе по 325 искам, поданным в отчетном периоде. По 219 искам требования Агентства были удовлетворены, по 1 иску заключено мировое соглашение, отказано в удовлетворении по 126 искам. Судопроизводство прекращено (в том числе в связи с отказом от требований) по 11 исковым заявлениям.

Поступление денежных средств в конкурсную массу ликвидируемых кредитных организаций в результате оспаривания Агентством сомнительных сделок за 2022 год составило 4,2 млрд руб.

Проведены проверки обстоятельств банкротства, в том числе дополнительные, в отношении 28 кредитных организаций.

В суды направлено 26 заявлений Агентства о привлечении к имущественной ответственности

контролировавших ЛКО лиц на общую сумму 95,9 млрд руб.

Требования Агентства о взыскании убытков на общую сумму 55,7 млрд руб. и 6 млн долл. США удовлетворены в отношении лиц, контролировавших 14 ликвидируемых кредитных организаций.

Требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 29 ЛКО, удовлетворены на общую сумму 439,8 млрд руб.

Установлен размер субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 6 кредитных организаций, который составил 68,7 млрд руб.

В правоохранительные органы направлено 131 обращение по выявленным признакам различных преступлений.

По итогам рассмотрения данных заявлений, а также сопровождаемых Агентством заявлений Банка России и назначаемых им временных администраций правоохранительными органами возбуждено 98 уголовных дел.

В 2022 году в отношении бывших руководителей и работников кредитных организаций, их соучастников, а также третьих лиц вынесено 43 обвинительных приговора. По 22 уголовным делам судом вынесены приговоры о признании подсудимых виновными и назначении им наказания в виде реального лишения свободы, по 21 уголовному делу назначено наказание, не связанное с лишением свободы. При рассмотрении 20 уголовных дел удовлетворены гражданские иски на сумму 20,7 млрд руб.

Управление текущими расходами ликвидируемых банков

Расходы на проведение конкурсного производства (ликвидацию) в отчетном году составили 12,7 млрд руб.

Отношение суммы расходов на осуществление ликвидационных процедур к оценочной стоимости активов ЛКО в среднем составило 9%, а суммы расходов на проведение работы по взысканию активов в судебном порядке к оценочной стоимости активов ЛКО — 1,4%.

Агентством за отчетный период авансировано расходов на сумму 683,8 млн руб., возвращено с учетом ранее предоставленных средств 737,7 млн руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых банков

По состоянию на 31 декабря 2022 г. установлены требования 458,46 тыс. кредиторов на общую сумму 3 165,52 млрд руб., в том числе требования Агентства на сумму 1 925,78 млрд руб.

(61% совокупного объема требований). Требования Агентства как кредитора первой очереди к 298 кредитным организациям, образовавшиеся в результате выплат страхового возмещения по вкладам, составили 1 858,66 млрд руб.

Удовлетворены требования кредиторов в размере 114,46 млрд руб., в том числе: путем предоставления отступного — в размере 40,33 млрд руб., за счет денежных средств, предоставленных третьими лицами, — в размере 4,06 млрд руб.

Средний процент удовлетворения требований кредиторов банков, в которых ликвидационные процедуры завершены, за весь период деятельности Агентства составил 49,2%, что исторически является самым высоким значением.

В разрезе очередности за весь период деятельности Агентства требования кредиторов первой очереди в среднем удовлетворены на 62,6%, второй очереди — на 37,5%, третьей очереди — на 33,1%.

В течение 2022 года проведено 53 собрания кредиторов ликвидируемых банков.

5. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством (ликвидацией) в негосударственных пенсионных фондах

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Агентством проводились ликвидационные процедуры в 26 НПФ, ранее осуществлявших деятельность по обязательному пенсионному страхованию и не поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, в 24 из них была введена процедура конкурсного производства, в 2 — принудительной ликвидации.

В 2022 году Агентством завершены ликвидационные процедуры в отношении 4 НПФ, в 3 из них осуществлялась процедура конкурсного производства, в 1 — принудительной ликвидации.

Средняя продолжительность ликвидационных процедур, осуществляемых Агентством в отношении НПФ, составляет 6 лет.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

За весь период осуществления ликвидационных процедур в результате проводимого комплекса мероприятий в отношении имущества НПФ обеспечено поступление денежных средств на счета НПФ, открытые в Агентстве, в размере 33,26 млрд руб. (в том числе: поступления по пенсионным накоплениям составили 28,52 млрд руб., по пенсионным резервам — 4,13 млрд руб., в состав конкурсной массы поступило 0,61 млрд руб.), из них 0,56 млрд руб. — в 2022 году (пенсионные накопления — 0,19 млрд руб., пенсионные

резервы — 0,20 млрд руб., конкурсная масса — 0,17 млрд руб.).

В 2022 году организовано и проведено 11 торгов имуществом ликвидируемых НПФ (в форме аукциона — 2, в форме повторного аукциона — 1, посредством публичного предложения — 8). В ходе указанных мероприятий реализованы права требования к ликвидируемым должникам-банкротам, входившие в состав имущества 5 ликвидируемых НПФ. На организованном рынке ценных бумаг реализованы ценные бумаги, входившие в состав имущества 1 ликвидируемого НПФ.

В отчетном периоде поступления денежных средств от реализации активов НПФ составили 0,44 млрд руб., от прекращения/погашения финансовых инструментов, принадлежавших ликвидируемым НПФ, — 0,08 млрд руб., от закрытия счетов ликвидируемых НПФ (перевод кассовых остатков) — 0,02 млрд руб., от претензионно-исковой работы — 0,01 млрд руб.; в качестве доходов от управления имуществом ликвидируемых НПФ (арендные платежи, доходы по ценным бумагам) — 0,01 млрд руб.

В 2022 году расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении НПФ составили 59,8 млн руб.

В текущем году Агентством авансированы средства в размере 7,1 млн руб., компенсировано с учетом ранее предоставленных средств 35,2 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в производстве арбитражных судов отсутствовали заявления Агентства об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых НПФ.

В отчетном периоде судом установлен размер субсидиарной ответственности лиц, контролировавших 1 ликвидируемый НПФ, в сумме 35 млн руб.

Ранее вынесенное решение об отказе в удовлетворении требований о взыскании убытков с лиц, контролировавших 1 ликвидируемый НПФ, отменено, с них взыскано 82 млн руб.

В 2022 году Агентством в правоохранительные органы направлено 7 обращений по выявленным в ликвидируемых НПФ признакам различных преступлений: 6 — по фактам преднамеренного банкротства НПФ; 1 — по факту хищения имущества НПФ.

Возбуждено 1 уголовное дело по факту хищения имущества НПФ.

Вынесен 1 обвинительный приговор в отношении бывшего члена совета директоров одного из ликвидируемых НПФ и его соучастника. Они признаны виновными в совершении преступления, предусмотренного частью 4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Им назначено наказание в виде 7 и 5 лет лишения свободы соответственно. Гражданский иск Агентства в размере 181,8 млн руб. удовлетворен в полном объеме.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых НПФ

Всего по состоянию на 31 декабря 2022 г. установлено 2 088 302 требования кредиторов на общую сумму 67 685,35 млн руб., в том числе: требования кредиторов, подлежащие удовлетворению за счет средств пенсионных накоплений, — в размере 58 592,77 млн руб., за счет средств пенсионных резервов — в размере 8 918,49 млн руб., за счет конкурсной массы — в размере 174,09 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. удовлетворены требования кредиторов 26 НПФ на общую сумму 30 337,74 млн руб.

В 2022 году более чем 82 тыс. кредиторов 16 НПФ выплачено 456,39 млн руб., из них за счет средств пенсионных накоплений — 187,29 млн руб., за счет пенсионных резервов — 198,37 млн руб., за счет конкурсной массы — 70,73 млн руб.

За отчетный период созваны 4 собрания кредиторов ликвидируемых НПФ, в том числе 1 повторно созванное собрание. Проведено 191 заседание комитетов кредиторов ликвидируемых НПФ.

6. Деятельность Агентства по управлению конкурсным производством в страховых организациях

Управление ликвидационными процедурами

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего в 32 страховых организациях. В отчетном году Агентство назначено конкурсным управляющим 1 страховой организацией.

В 2022 году Агентство осуществляло функции временной администрации 3 страховых организаций.

Завершено конкурсное производство в отношении 1 страховой организации, продолжительность которого составила 3 года 9 месяцев.

Формирование средств для расчетов с кредиторами

Основными источниками поступлений в конкурсную массу ликвидируемых страховых организаций (далее также — ЛСО) в отчетном периоде стали денежные средства, полученные от погашения дебиторской задолженности в результате претензионно-исковой работы, — 0,27 млрд руб. (46% совокупного объема поступлений), а также денежные средства, поступившие от реализации

имущества посредством конкурентных процедур и на организованном рынке ценных бумаг, — 0,25 млрд руб. (42% совокупного объема поступлений).

В 2022 году Агентством реализовывалось имущество 31 ликвидируемой страховой организации совокупной балансовой стоимостью 1,15 млрд руб. Проведены 224 процедуры торгов имуществом ЛСО (количество торгов по сравнению с 2021 годом возросло на 34%).

В рамках проведения претензионно-исковой работы по взысканию задолженности перед ЛСО Агентством по состоянию на 31 декабря 2022 г. подано (нарастающим итогом) в арбитражные суды и суды общей юрисдикции 9 209 исковых заявлений на общую сумму 78 млрд руб., из них полностью или частично удовлетворено 5 467 исковых заявлений на сумму 18 млрд руб. На конец отчетного периода на рассмотрении арбитражных судов и судов общей юрисдикции находились 662 заявления на общую сумму 42 млрд руб.

Расходы на проведение ликвидационных мероприятий в отношении страховых организаций за отчетный год составили 0,49 млрд руб.

В текущем году Агентством на осуществление расходов по их ликвидации авансировано 192,6 млн руб., компенсировано с учетом ранее предоставленных средств 172,1 млн руб.

Выявление и оспаривание сомнительных сделок, привлечение к ответственности виновных лиц

В отчетном периоде проведена проверка по выявлению сомнительных сделок в 1 страховой организации.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в производстве арбитражных судов находились 132 обособленных спора об оспаривании сомнительных сделок ЛСО на сумму 19 448 млн руб. В отчетном периоде поданы 4 заявления на сумму 36 млн руб.

В 2022 году требования Агентства удовлетворены по 67 заявлениям на сумму 3 825 млн руб. Поступления денежных средств в конкурсную массу ЛСО составили 189 млн руб.

В отчетном периоде завершены проверки обстоятельств банкротства 6 страховых организаций.

В суды направлены заявления о привлечении лиц, контролировавших 8 ЛСО, к субсидиарной ответственности на общую сумму 5 169 млн руб.

Также в суды поданы заявления о привлечении лиц, контролировавших 8 ЛСО, к ответственности в форме возмещения убытков на общую сумму 7 498 млн руб.

Требования Агентства о привлечении к субсидиарной ответственности удовлетворены в отношении лиц, контролировавших 5 ЛСО, на общую сумму 4 680 млн руб.

Требования Агентства о взыскании убытков удовлетворены в отношении лиц, контролировавших 2 ЛСО, на общую сумму 31 млн руб.

В отчетном периоде Агентством в правоохранительные органы направлено 20 заявлений о преступных посягательствах на активы ЛСО. Возбуждено 10 уголовных дел. Вынесены 3 обвинительных приговора, по которым виновным назначено наказание в виде реального лишения свободы (условно). При рассмотрении 2 уголовных дел удовлетворены гражданские иски в размере 729,1 тыс. руб.

Рассмотрение и удовлетворение требований кредиторов, работа органов управления ликвидируемых страховых организаций

Всего по состоянию на 31 декабря 2022 г. (нарастающим итогом) в ходе конкурсного производства к ликвидируемым страховым организациям заявлено 72 388 требований на общую сумму 30 066,82 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. требования кредиторов 11 ЛСО удовлетворены в размере 694,61 млн руб.

В отчетном периоде осуществлены расчеты с кредиторами 9 ЛСО на сумму 550,29 млн руб.

Кредиторам 1 страховой организации, конкурсное производство в отношении которой завершено в отчетном периоде, выплачено 24,3 млн руб. Средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 7,38% суммы установленных требований.

Созвано 14 собраний кредиторов ЛСО, из которых 1 — первое.

7. Осуществление мер по повышению капитализации банков

Меры по повышению капитализации банков осуществлялись в соответствии с Законом о капитализации банков путем размещения облигаций федерального займа (далее — ОФЗ), внесенных Российской Федерацией в имущество Агентства, в субординированные обязательства и привилегированные акции банков.

С начала реализации мер по повышению капитализации банков Агентством заключены договоры субординированного займа и договоры о приобретении привилегированных акций с 34 банками на общую сумму 838 000 млн руб. За этот период 13 банков прекратили участвовать в данной программе.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. в рамках осуществления мер по повышению капитализации банков размещено ОФЗ на сумму 628 582,75 млн руб., включая 2 219,62 млн руб., предоставленных банкам, у которых в 2017 и

2018 годах отозваны лицензии на осуществление банковских операций.

Банки, участвующие в реализации мер по повышению капитализации, приняли на себя обязательства в соответствии с заключенными с Агентством соглашениями.

В 2022 году действовали обязательства по соблюдению банками условий распоряжения ОФЗ, поддержанию величины собственных средств не ниже величины, определенной соглашениями, заключенными с банками, а также соблюдению ряда требований, определенных указанными соглашениями.

Агентством проводился мониторинг исполнения банками обязательств, принятых в связи с осуществлением мер по повышению их капитализации. В отношении банков, нарушивших обязательства, Советом директоров Агентства принимались решения о предъявлении им требований об уплате штрафов. В период с начала реализации мер по повышению капитализации банков предъявлены требования на общую сумму 1 434,29 млн руб. Поступившие от банков штрафы перечислены Агентством в федеральный бюджет Российской Федерации.

8. Обеспечение основных функций Агентства

Корпоративное управление

В 2022 году состоялось 6 заседаний Совета директоров Агентства. В частности, рассматривались результаты реализации мер, направленных на повышение эффективности ликвидационных процедур; результаты осуществляемых Агентством мероприятий по привлечению к ответственности лиц, виновных в банкротстве финансовых организаций; вопросы рейтингования процедур конкурсного производства и ликвидации финансовых организаций; вопросы изменения ставок страховых взносов в ФОСВ; результаты и планы работы Службы внутреннего аудита Агентства (далее также — Служба).

Значительная часть указанных вопросов предметно рассматривалась на заседаниях Комитета по стратегии при Совете директоров Агентства, Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Агентства и Комитета по аудиту при Совете директоров Агентства.

Практическая реализация решений Совета директоров Агентства осуществлялась Правлением Агентства и Генеральным директором Агентства. В отчетном периоде проведено 113 заседаний Правления Агентства, на которых рассмотрены 1 053 вопроса, связанные с деятельностью Агентства.

В 2022 году Правлением Агентства утверждено 39 внутренних регулятивных документов (включая

новые редакции), а также внесены изменения в 138 внутренних регулятивных документов.

Социальная ответственность Агентства

В своей деятельности Агентство уделяет большое внимание вопросам социальной ответственности и устойчивого развития общества.

В 2022 году основные усилия Агентства были направлены на содействие в решении общественно и экономически значимых вопросов, в том числе связанных с преодолением негативных последствий введенных недружественными государствами санкций в отношении Российской Федерации.

В частности, Агентством реализован ряд мероприятий по поддержке граждан и бизнеса с учетом разработанных Правительством Российской Федерации и Банком России мер, направленных на стабилизацию социально-экономической ситуации.

Решением Совета директоров Агентства от 25 февраля 2022 г. снижены до 0% дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов в ФОСВ для банков — участников ССВ, что позволило улучшить их возможности по управлению ликвидностью.

Реализован комплекс мер, направленных на поддержку заемщиков ликвидируемых банков.

Агентство приняло решение для соглашений о реструктуризации задолженности и мировых соглашений зафиксировать процентные ставки на уровне, установленном по состоянию на 18 февраля 2022 г. По кредитам, оформленным в иностранной валюте, Агентство зафиксировало валютный курс по состоянию на 18 февраля 2022 г.

Отдельные льготы при погашении кредитов предусмотрены для заемщиков — военнослужащих и членов их семей. Им в период с 28 февраля по 30 сентября 2022 г. по запросу предоставлялся льготный период с отсрочкой платежей по кредиту сроком до 6 месяцев и снижением процентной ставки до 0%.

Кроме того, до 30 сентября 2022 г. всем обратившимся заемщикам Агентство не начисляло неустойки, штрафы, пени и не применяло в отношении таких заемщиков иные санкции по основаниям, возникшим после 28 февраля 2022 г. До 31 декабря 2022 г. также приостановлены процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые ранее было обращено взыскание.

Заемщикам ликвидируемых банков, испытывающим трудности в исполнении своих кредитных обязательств, были предоставлены кредитные каникулы.

Упрощен порядок предоставления пакета документов для заключения соглашений

об урегулировании задолженности по кредитам, выданным ликвидируемыми банками (соглашений о реструктуризации и мировых соглашений).

Агентством по-прежнему уделялось значительное внимание развитию и упрочению сотрудничества с органами государственного управления в области социально-экономического развития регионов Российской Федерации. В 2022 году продолжено взаимодействие с Правительством Московской области, а также с властями Республики Татарстан, Калужской, Псковской и ряда других областей.

В отчетном периоде в Агентстве действовали программы добровольного медицинского страхования работников, страхования жизни от несчастных случаев и заболеваний, оказания материальной помощи в экстренных ситуациях.

В 2022 году Агентством организована централизованная сдача его работниками крови. В донорской акции приняли участие более 100 человек, включая руководителей Агентства.

Наряду с решением социальных задач Агентство принимало участие в осуществлении мер, направленных на обеспечение безопасности и охраны окружающей среды.

В частности, особое внимание уделялось экологичной утилизации отходов. Во всех основных офисах Агентства в специально оборудованных ЭКО-уголках производится сбор использованных батареек и пластиковых крышек от бутылок для их последующей переработки и утилизации. В 2022 году Агентство сдало в специализированные организации в целях вторичной переработки 8 тонн промышленных отходов.

Значительная часть приобретенных Агентством в 2022 году товаров изготовлена с применением вторсырья.

В отношении земельных участков, сельскохозяйственных и лесных угодий, принадлежащих Агентству и ЛФО, реализовывался комплекс мер, предусмотренных природоохранным законодательством.

Система управления рисками Агентства

В своей деятельности Агентство стремится к максимально ответственной и качественной работе с рисками, непрерывному совершенствованию процессов управления рисками, в том числе путем интеграции их не только в операционную, но и проектную деятельность и стратегическое планирование. Постоянно повышается качество выявления и оценки рисков, причин их возникновения и своевременной реализации мероприятий по воздействию на риски, в том числе по результатам анализа бизнес-процессов и их совершенствования с учетом возрастающего влияния внешних факторов.

Действующая система управления рисками (далее также — СУР) обеспечивает устойчивое развитие Агентства и направлена на обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических и операционных целей Агентства путем повышения эффективности процессов, рационального распределения ресурсов, обеспечения непрерывности деятельности с учетом возможного воздействия стрессовых условий, своевременной адаптации Агентства к изменениям внешней и внутренней среды.

Развитие СУР осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», утвержденной решением Правления Агентства от 5 декабря 2022 г. (протокол № 105), и иными внутренними регулятивными документами, определяющими цели и основные задачи в области развития СУР.

За счет реализованных в 2022 году мероприятий по воздействию на риски средний уровень риска в целом по Агентству снизился до 8,2 балла и не превышает допустимый (приемлемый) уровень риска (риск-аппетит) Агентства. По результатам независимой оценки эффективности СУР и системы внутреннего контроля уровень компонента «Оценка рисков» определен как достаточный.

Внутренний и внешний аудит

Служба внутреннего аудита Агентства является самостоятельным структурным подразделением Агентства, образованным для обеспечения функции контроля Советом директоров Агентства деятельности Агентства.

В отчетном периоде проведено 59 плановых и внеплановых мероприятий аудита, в том числе по поручениям Генерального директора Агентства, Комитета по аудиту при Совете директоров Агентства и Совета директоров Агентства. По итогам указанных контрольно-ревизионных мероприятий Службой даны рекомендации структурным подразделениям Агентства, направленные на повышение эффективности осуществляемых ими бизнес-процессов, а также на совершенствование отдельных элементов системы внутреннего контроля и управления рисками. Контроль за исполнением указанных рекомендаций осуществляется Службой на постоянной основе.

Кроме того, Служба координирует подготовку и осуществление мероприятий по модификации внутреннего контроля. В рамках данной деятельности в 2022 году приказами Генерального директора Агентства утверждены Стратегия развития системы внутреннего контроля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

на период до 2025 года и Положение о системе внутреннего контроля государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Реализация кадровой политики

Структура Агентства на конец отчетного периода включала 20 департаментов, Службу внутреннего аудита, Службу поддержки кредиторов и заемщиков, 4 представительства в федеральных округах.

Фактическая численность персонала по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 1 633 человека.

В 2022 году основной акцент в подборе персонала был сделан на привлечение высококвалифицированных специалистов в области риск-менеджмента и финансового аудита.

В отчетном периоде 1 404 работника Агентства приняли участие в 231 учебном мероприятии, из которых 186 представляли собой семинары и курсы повышения квалификации, 20 — внутреннее обучение, проведенное специалистами Учебного центра Агентства. Основными направлениями развития профессиональных компетенций работников Агентства в 2022 году являлись риск-ориентированный менеджмент и анализ бизнес-процессов, а также совершенствование навыков процессного и проектного управления. Значительное место в системе обучения стали занимать дистанционные курсы, вебинары, более широко использовались форматы микрообучения.

Антикоррупционная политика Агентства

Меры по профилактике и противодействию коррупции реализуются в Агентстве в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, включая Национальный план противодействия коррупции на 2021—2024 годы, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 16 августа 2021 г. № 478 (далее — Национальный план).

В 2022 году реализован комплекс мер по соблюдению (исполнению) работниками антикоррупционных запретов, обязанностей и ограничений, в частности:

- проведена декларационная кампания 2022 года (за 2021 отчетный год), в ходе которой приняты и проанализированы сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, представленные 942 работниками;
- согласно требованиям Национального плана в 2022 году проведено обучение 168 работников по программам дополнительного профессионального обучения в области противодействия коррупции;

– раздел “Противодействие коррупции” на официальном сайте Агентства поддерживался в актуальном состоянии, обеспечено функционирование телефона доверия.

Вопрос о состоянии антикоррупционной работы и мерах по ее совершенствованию в 2022 году дважды рассматривался Правлением Агентства. Утвержден План мероприятий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” по противодействию коррупции на 2023 год.

Информационные технологии

В рамках реализации Стратегии-2025 в отчетном периоде осуществлялись мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования инфраструктуры Агентства и автоматизации ключевых бизнес-процессов.

Решение указанных задач было существенно осложнено установлением в отношении Российской Федерации ограничительных мер экономического характера, повлекших отказ ряда крупных зарубежных компаний от поставки и обслуживания информационно-технологического оборудования (аппаратно-программных элементов ИТ-инфраструктуры Агентства). В связи с этим был осуществлен переход на вневендорную поддержку работоспособности иностранных компонентов ИТ-инфраструктуры Агентства, а также проработаны различные варианты приобретения отечественных аналогов в рамках замещения оборудования зарубежных производителей.

В отчетном периоде в целях системного решения задачи импортозамещения разработан план мероприятий по переходу Агентства на преимущественное использование отечественного прикладного программного обеспечения и российской радиоэлектронной продукции, начата проработка соответствующей целевой ИТ-архитектуры.

В отчетном периоде разработан и введен в промышленную эксплуатацию сервис “Личный кабинет члена комитета кредиторов”.

Применение технологии роботизации позволило автоматизировать бизнес-процессы, связанные с запросами документов из внешних источников, их обработкой и адресной рассылкой работникам Агентства.

С целью оптимизации ИТ-инфраструктуры Агентства в 2022 году введено в промышленную эксплуатацию объектное хранилище данных S3, имплементирована система защиты WEB-сайтов Агентства от DDoS-атак, а также установлены почтовые шлюзы российского производителя для замены импортных.

Комплекс реализованных мероприятий позволил добиться бесперебойной работы базовой

ИТ-инфраструктуры Агентства в течение 99% рабочего времени.

Информационная политика и международное сотрудничество

В 2022 году основными темами информационной повестки стали интенсификация ликвидационных процедур с целью скорейшего и максимально полного удовлетворения требований кредиторов ЛФО; досрочное погашение Агентством кредита Банка России; оказание мер поддержки заемщикам ликвидируемых банков; участие Агентства в гармонизации основных параметров систем страхования вкладов стран – участников Евразийского экономического союза.

В отчетном периоде Агентством опубликовано 267 пресс-релизов. Организовано 19 интервью руководителей Агентства ведущим печатным и электронным средствам массовой информации. Подготовлено 97 ответов на журналистские запросы. В средствах массовой информации размещено 20 358 публикаций, освещающих деятельность Агентства, включая 1 186 обязательных. В целях оперативного реагирования на запросы различных групп потребителей услуг Агентства осуществлялся постоянный анализ информационного поля на основании более 62 тыс. медийных источников.

Для повышения информированности граждан большое внимание уделялось развитию каналов коммуникации с ними посредством социальных медиа и мессенджеров: общее число упоминаний Агентства составило 83 360. Для удобства и оперативности получения информации целевой аудиторией Агентства в марте 2022 г. создан официальный Telegram-канал Агентства.

С целью оперативного предоставления информации населению круглосуточно действовала бесплатная телефонная горячая линия Агентства. В 2022 году количество обращений по телефону горячей линии превысило 161 700 звонков (около 13 000 ежемесячно).

Международное сотрудничество

Ключевым направлением международной деятельности Агентства в 2022 году стало развитие сотрудничества с финансовыми организациями из государств – членов Евразийского экономического союза.

Работники Агентства приняли участие в 12 заседаниях Экспертной группы по вопросам гармонизации законодательства в сфере страхования (гарантирования) банковских вкладов (депозитов), ликвидации, финансового оздоровления и банкротства кредитных организаций при Консультативном комитете по финансовым рынкам Евразийской

экономической комиссии (далее — Экспертная группа), в том числе в 4 очных.

В 2022 году к Экспертной группе в статусе наблюдателя присоединился Фонд гарантирования вкладов граждан в банках Республики Узбекистан, с которым Агентством в отчетном периоде заключен Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве.

В декабре 2022 г. Агентством в г. Москве проведен круглый стол “Перспективы развития взаимодействия в сфере информационных технологий организаций по страхованию вкладов государств — членов ЕАЭС”, участие в котором приняли представители ИТ-подразделений страховщиков депозитов из всех государств — членов Евразийского экономического союза. По результатам указанного мероприятия Советом руководителей организаций по страхованию банковских вкладов государств — членов ЕАЭС создана рабочая группа по взаимодействию в сфере цифровизации, автоматизации и информационных технологий, которую возглавил представитель Агентства.

Закупочная деятельность Агентства

Закупочная деятельность Агентства осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” и разработанным в соответствии с ним Положением о закупке товаров, работ, услуг государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов”, утвержденным решением Совета директоров Агентства от 28 июня 2018 г. (протокол № 7).

В 2022 году широко использовались конкурентные способы закупок, проводимые в электронной

форме с использованием электронной площадки. Проведено 30 конкурсов, 49 аукционов, 6 запросов котировок и 9 запросов предложений.

По итогам 30 конкурсов заключено 27 договоров на сумму 1 198,54 млн руб., по итогам 49 аукционов (в том числе 3 многолотовых аукционов) — 51 договор на общую сумму 435,13 млн руб., по итогам 6 запросов котировок — 6 договоров на общую сумму 31,54 млн руб., по итогам 9 запросов предложений — 9 договоров на общую сумму 89,15 млн руб.

Экономия средств от проведения закупок с точным объемом закупаемых товаров, работ, услуг с использованием конкурентных процедур оценивается в 47,13 млн руб. (8,1% начальной (максимальной) цены таких договоров). При проведении закупок конкурентными способами, в которых установлены начальные (максимальные) цены единицы продукции (рамочные договоры), экономия средств достигнута за счет снижения таких цен и составляет в среднем 20,3%.

Всего осуществлено 2 539 закупок, по итогам их проведения заключено договоров на общую сумму 4709,7 млн руб.

Финансирование деятельности Агентства

Текущие расходы на содержание Агентства в 2022 году производились в соответствии со сметой, утвержденной решением Совета директоров Агентства от 22 декабря 2021 г. (протокол № 5).

Общая сумма фактических затрат Агентства составила 9 573,7 млн руб., что соответствует 86% плановых расходов (11 183,8 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 9 439,7 млн руб. (91% плана), капитальные вложения — 134,0 млн руб. (17% плана).

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” за 2022 год

млн руб.

АКТИВ		на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
I. АКТИВЫ				
1	Инвестиции средств Фонда обязательного страхования вкладов	41 719	18 683	12 814
	1.1 долгосрочные	27 120	6 759	8 693
	1.2 краткосрочные	14 599	11 924	4 121
2	Инвестиции средств Фонда гарантирования пенсионных накоплений	7 377	5 785	4 688
	2.1 долгосрочные	3 439	3 178	3 881
	2.2 краткосрочные	3 938	2 607	807
3	Инвестиции средств Агентства, не относящихся к фондам	59 106	93 964	80 879
	3.1 долгосрочные	24 245	23 187	50 683
	3.2 краткосрочные	34 861	70 777	30 196
4	Финансирование мер по предупреждению банкротства финансовых организаций и урегулированию обязательств банков	1 114 063	1 119 783	1 125 578
5	Финансирование мер по повышению капитализации банков	628 583	628 583	628 583
6	Основные средства	2 293	4 107	3 388
7	Денежные средства	20 066	6 473	4 628
	из них:			
	7.1 денежные средства Фонда обязательного страхования вкладов	339	309	13
	7.2 денежные средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений	1	0	3
8	Прочие активы	1 530 156	1 582 399	1 596 375
	ИТОГО по разделу I	3 403 363	3 459 777	3 456 933
БАЛАНС		3 403 363	3 459 777	3 456 933
ПАССИВ		на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
II. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
9	Средства Фонда обязательного страхования вкладов	207 283	63 965	58 760
10	Средства Фонда гарантирования пенсионных накоплений	7 382	5 718	4 537
11	Средства имущественного взноса Российской Федерации и Банка России	715 298	717 395	717 540
	из них:			
	11.1 средства на реализацию мер по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банков	80 873	81 617	81 722
	11.2 средства на осуществление мер по повышению капитализации банков	628 583	628 583	628 583
12	Фонды и резервы	0	0	0
13	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5 616	6 908	7 194
	ИТОГО по разделу II	935 579	793 986	788 031
III. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Займы и кредиты полученные, в том числе:	1 059 314	1 287 070	1 451 494
	14.1 долгосрочные	1 003 373	1 096 180	1 144 118
	14.2 краткосрочные	55 941	190 890	307 376
15	Средства финансовых организаций в ходе конкурсного производства и ликвидации	53 461	78 698	58 885
16	Прочие обязательства	1 355 009	1 300 023	1 158 523
	ИТОГО по разделу III	2 467 784	2 665 791	2 668 902
БАЛАНС		3 403 363	3 459 777	3 456 933
Справочно: Забалансовые ценности и обязательства				
17	Обеспечения обязательств и платежей полученные	1 173 670	1 162 686	1 174 664
18	Обеспечения обязательств и платежей выданные	0	0	0
19	Износ основных средств	1	2 225	1 688

Генеральный директор
Главный бухгалтер
15 февраля 2023 г.

А.Г. Мельников
О.С. Курганова

Достоверность Бухгалтерского баланса подтверждена аудиторской фирмой ООО “ФБК”, являющейся членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация “Содружество” (СРО ААС), свидетельство о членстве № 7198, ОРНЗ 11506030481.

Старший управляющий партнер: Е.О. Сарафанова (квалификационный аттестат от 18.10.2019 № 06-000528, ОРНЗ 21906078276), действующая по доверенности от 04.03.2022 №85/22.