

**официальные сообщения ..... 2****Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов ..... 3**

I. Цели и задачи денежно-кредитной политики на среднесрочную перспективу .....	3
II. Развитие экономики России и денежно-кредитная политика в 2013 году .....	5
II.1. Инфляция и экономический рост .....	5
II.2. Финансовый сектор .....	6
II.3. Платежный баланс .....	9
II.4. Политика валютного курса .....	10
II.5. Реализация денежно-кредитной политики .....	12
III. Цели денежно-кредитной политики и сценарии макроэкономического развития .....	15
III.1. Целевые ориентиры .....	15
III.2. Сценарии макроэкономического развития на 2014 год и период 2015 и 2016 годов .....	15
IV. Реализация денежно-кредитной политики в 2014–2016 годах .....	22
IV.1. Политика валютного курса .....	22
IV.2. Инструменты денежно-кредитной политики и их использование .....	22
Глоссарий .....	25
Приложение 1 (статистические таблицы) .....	29
Приложение 2 (прогноз основных макроэкономических параметров) .....	31
Приложение 3 (экономические показатели в странах БРИКС, США и еврозоне) .....	32

**информационные сообщения ..... 33****кредитные организации ..... 35**

Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 15 ноября 2013 года .....	35
Приказ Банка России от 19.11.2013 № ОД-916 .....	38
Приказ Банка России от 20.11.2013 № ОД-917 .....	39
Приказ Банка России от 20.11.2013 № ОД-918 .....	39
Приказ Банка России от 20.11.2013 № ОД-919 .....	41
Приказ Банка России от 20.11.2013 № ОД-920 .....	42
Объявление временной администрации по управлению “Мастер-Банк” (ОАО) .....	46

**официальные документы ..... 47**

Положение Банка России от 02.09.2013 № 407-П “О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде” .....	47
---	----

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**Об Основных направлениях единой государственной  
денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов**

Рассмотрев представленные Центральным банком Российской Федерации Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов, в соответствии со статьей 45 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **постановляет:**

1. Принять к сведению Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов.
2. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.Е. НАРЫШКИН

Москва  
20 ноября 2013 года  
№ 3244-6 ГД

# Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов\*

## I. Цели и задачи денежно-кредитной политики на среднесрочную перспективу

В предстоящий трехлетний период основной целью денежно-кредитной политики Банка России будет обеспечение ценовой стабильности, что подразумевает достижение и поддержание стабильно низких темпов роста потребительских цен и является одним из важнейших условий формирования сбалансированного и устойчивого экономического роста. К 2015 году Банк России планирует завершить переход к режиму таргетирования инфляции, в рамках которого обеспечение ценовой стабильности признается приоритетной целью денежно-кредитной политики. Кроме того, неотъемлемыми характеристиками нового режима являются объявление количественных целей по инфляции, принятие решений в первую очередь на основе прогноза развития экономики и динамики инфляции, а также активное информационное взаимодействие центрального банка с обществом и его подотчетность. Наряду с этим финансовая стабильность, то есть бесперебойная и эффективная работа финансовой системы, рассматривается Банком России как необходимое условие реализации государственной макроэкономической, в частности денежно-кредитной, политики. Финансовая система должна обеспечивать сохранность сбережений и их трансформацию в инвестиции, оптимальное распределение рисков, а также стабильное функционирование платежно-расчетных систем. Невыполнение этих требований может препятствовать реализации мер денежно-кредитной политики и исказить их воздействие на экономику.

В среднесрочной перспективе перед Банком России стоит задача по дальнейшему снижению темпа роста потребительских цен. Данный процесс должен протекать постепенно: целевая траектория инфляции будет определяться с учетом перспектив экономического роста (установленные цели по инфляции достижимы без создания существенных рисков для устойчивости экономического роста), а также задачи по поддержанию устойчивого функционирования банковского сектора и финансовых рынков. Целевое значение изменения потребительских цен, установленное с

учетом вышеуказанных факторов, составит 5,0% в 2014 году, 4,5% в 2015 году и 4,0% в 2016 году. Цель по инфляции определена для индекса потребительских цен, в расчет которого включаются цены широкого набора товаров и услуг. Выбор данного индикатора в качестве целевого обусловлен тем, что, хотя базовый индекс потребительских цен менее волатилен и в большей степени поддается воздействию мер денежно-кредитной политики, общий индекс лучше характеризует изменение стоимости жизни и его динамика влияет на формирование инфляционных ожиданий субъектов экономики.

Банк России будет стремиться достичь цели по инфляции, устанавливая процентные ставки по своим операциям с учетом особенностей трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, то есть процесса влияния решений центрального банка на экономику. Процентные ставки по операциям Банка России напрямую воздействуют на формирование стоимости средств на денежном рынке (наиболее краткосрочном сегменте финансового рынка), что, в свою очередь, влияет на средне- и долгосрочные процентные ставки. Уровень процентных ставок является одним из факторов, определяющих экономические решения домашних хозяйств и фирм (в том числе относительно потребления, сбережения, инвестирования) и в конечном итоге влияющих на динамику инфляции.

Решения о направленности денежно-кредитной политики принимаются Банком России на основе комплексного анализа экономических процессов. В связи с тем, что влияние денежно-кредитной политики на экономику распределено во времени, особое внимание при ее проведении уделяется макроэкономическому прогнозированию и оценке рисков отклонения инфляции от целевого уровня.

Банк России продолжит реализацию мер по оптимизации системы инструментов денежно-кредитной политики с целью усиления действенности процентного канала трансмиссионного механизма. Достижению данной цели также будут способствовать меры Банка России по развитию инфраструктуры финан-

\* Одобрено Советом директоров Банка России 8 ноября 2013 года.

совых рынков, увеличению их глубины и совершенствованию платежной системы Банка России. Кроме того, действенность трансмиссионного механизма будет улучшаться в результате укрепления банковского сектора, в том числе благодаря внедрению нормативов Базеля III. При этом, по оценкам Банка России, указанные меры не окажут заметного негативного влияния на динамику кредитования, поскольку банки уже в значительной степени выполняют требования к капиталу.

Банк России намерен продолжить повышать гибкость курсообразования и к 2015 году завершить переход к режиму плавающего валютного курса, что позволит избежать возможного конфликта целей денежно-кредитной политики.

Важную роль в формировании инфляции играют ожидания экономических агентов относительно ее дальнейшего изменения, а также динамики краткосрочных процентных ставок и других экономических индикаторов. Проведение активной информационной политики, включая регулярное разъяснение широкой общественности целей деятельности Банка России, содержания принимаемых им мер и их

результатов, будет, наряду с обеспечением подотчетности центрального банка, способствовать улучшению понимания проводимой денежно-кредитной политики и повышению доверия к Банку России, что позволит усилить его воздействие на ожидания экономических агентов.

Успешность реализации государственной макроэкономической политики в значительной степени зависит от координации деятельности Банка России и Правительства Российской Федерации. Последовательное проведение бюджетной политики, направленной на обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, вносит позитивный вклад в поддержание финансовой и общей макроэкономической стабильности. При разработке и реализации денежно-кредитной политики Банк России придает большое значение развитию механизмов взаимодействия с федеральными органами исполнительной власти в области тарифной политики, управления остатками бюджетных средств на счетах в Банке России, пополнения и использования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

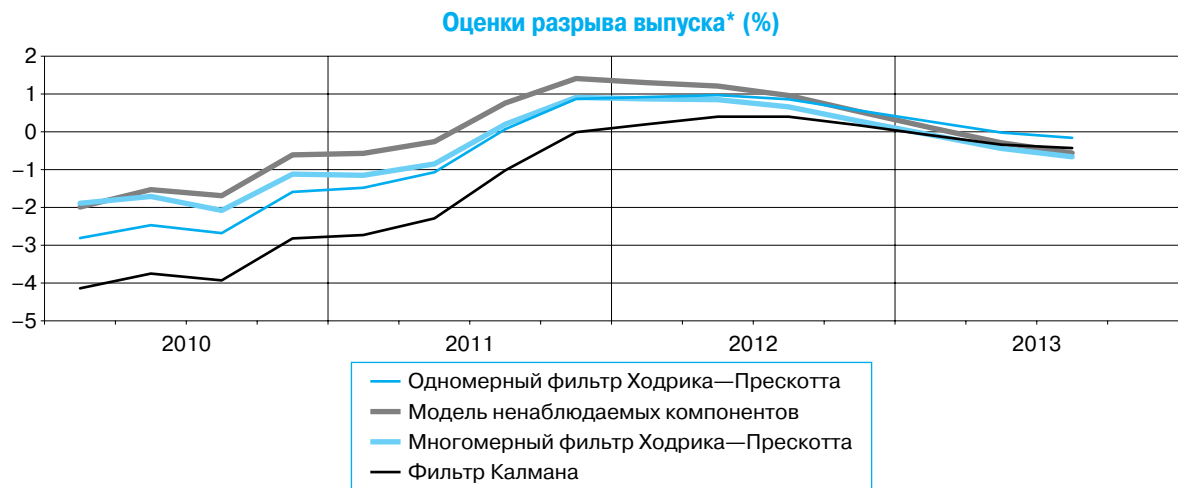
## II. Развитие экономики России и денежно-кредитная политика в 2013 году

### II.1. Инфляция и экономический рост

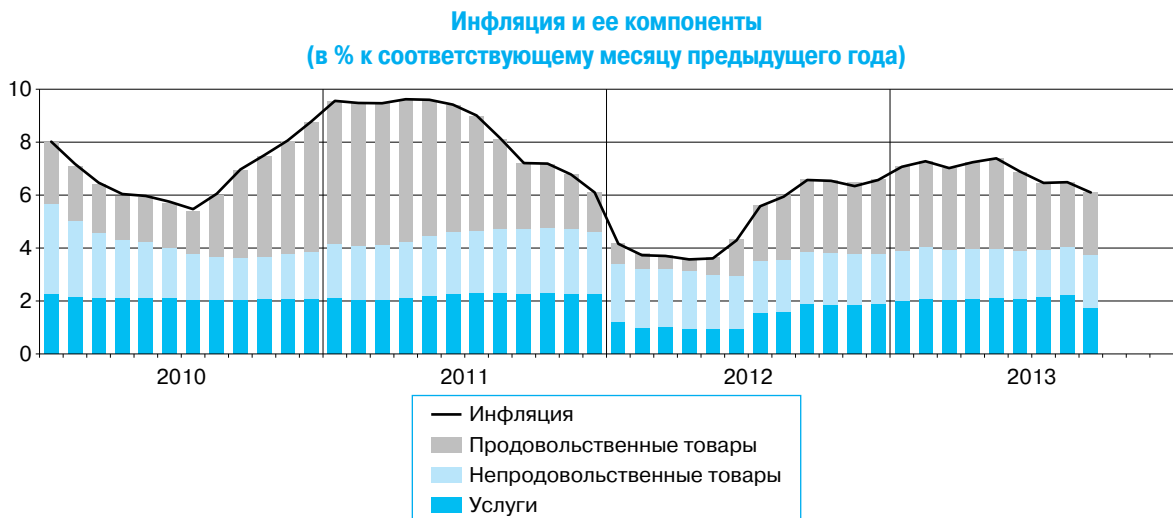
В первом полугодии 2013 года темпы роста ВВП снизились до 1,4% к соответствующему периоду 2012 года. Рост производства товаров и услуг поддерживался за счет повышения потребительского спроса и роста экспорта. Валовое накопление, по оценке, внесло отрицательный вклад в прирост ВВП.

В январе—сентябре объем инвестиций в основной капитал сократился на 1,4% вследствие значительного снижения прибыли нефинансовых организаций, а также неопределенности перспектив экономического развития. Темпы роста расходов населения на покупку товаров и оплату услуг замедлились, по оценке, до 4%.

По оценкам, в экономике сформировался небольшой отрицательный разрыв выпуска. Ослабление экономической активности сопровождалось некоторым ростом уровня безработицы, который в сентябре с исключением сезонного фактора составил, по оценке, 5,6% (5,3% в январе 2013 года), а также незначительным повышением задолженности по зарплате. Кроме того, несколько снизилась загрузка рабочей силы (за счет расширения неполной занятости, предоставления неоплаченных отпусков) и производственных мощностей. Тем не менее уровень безработицы остается вблизи исторического минимума, а загрузка мощностей близка к предкризисным значениям, что свидетельствует о том, что отклонение совокуп-

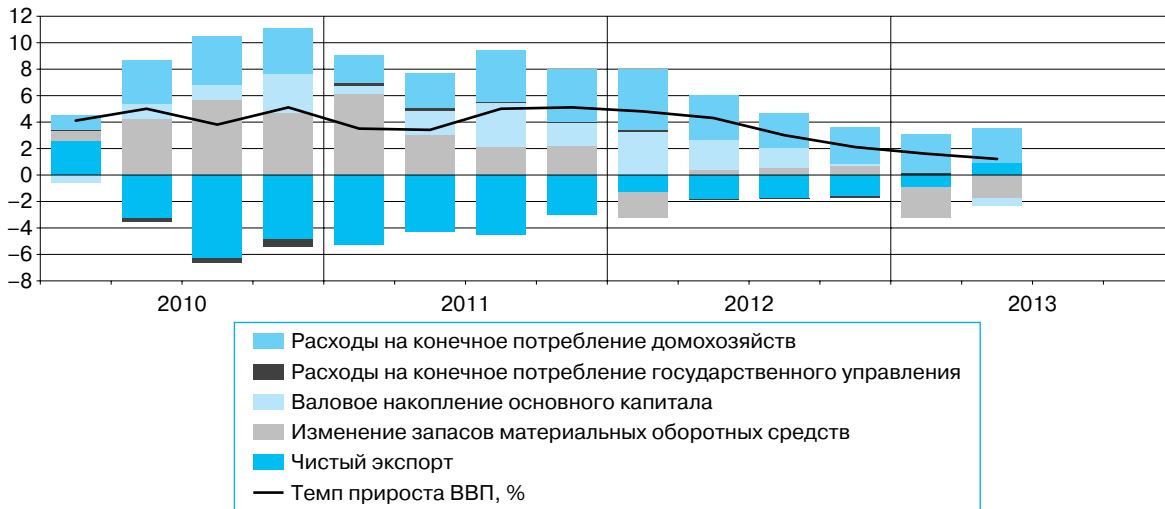


\* Подходы различаются набором используемых при оценке разрыва выпуска индикаторов и структурными предпосылками.  
Источник: Банк России.



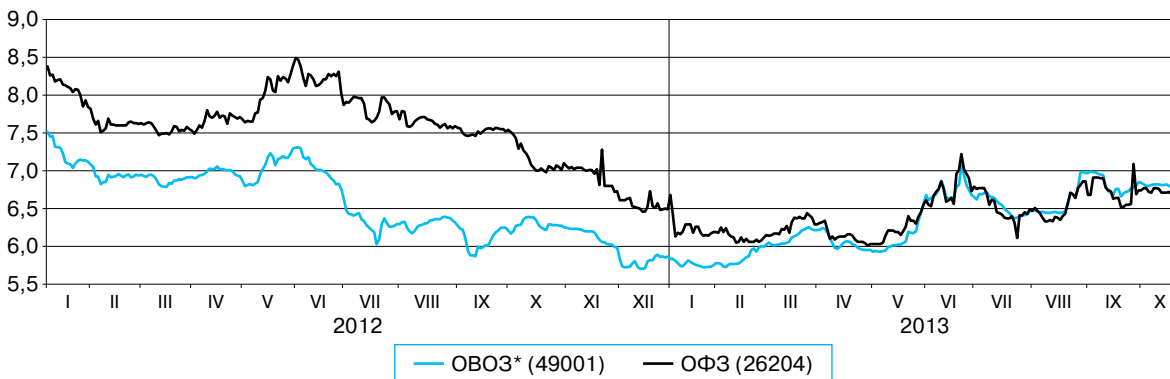
Источник: Росстат.

### Структура прироста ВВП по элементам использования (процентных пунктов)



Источники: Росстат, Банк России.

### Доходность к погашению рублевых государственных облигаций (% годовых)



\* Облигации внутренних облигационных займов Российской Федерации, размещенные на международном рынке капитала.  
Источник: агентство Bloomberg.

ного выпуска от потенциального уровня является небольшим.

В январе—сентябре 2013 года инфляция находилась выше целевого диапазона, установленного на 2013 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов» (5—6%). Сформировавшиеся темпы инфляции были связаны прежде всего с ускоренным удорожанием продовольственных товаров, обусловленным низким урожаем 2012 года, повышением акцизов на отдельные товары, а также с индексацией цен на услуги естественных монополий.

Начиная с июня улучшение ситуации на внутренних рынках продовольствия в условиях поступления нового урожая, а также снижение цен на мировом рынке зерна привело к существенному замедлению роста цен на продовольственные товары и инфляции в целом. Снижению темпов инфляции способствовало

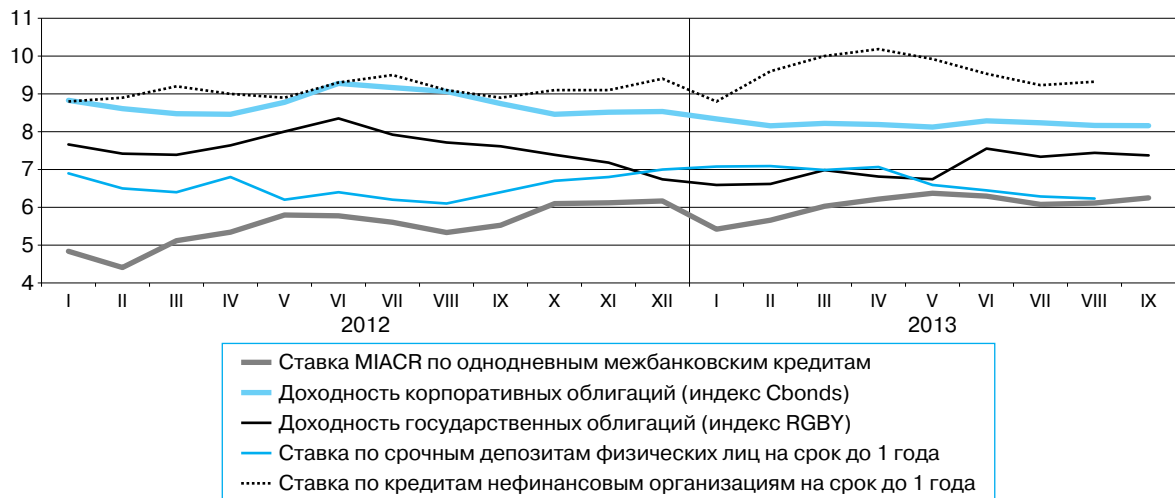
отсутствие инфляционного давления со стороны совокупного спроса. В сентябре базовая инфляция снизилась до 5,5% с 5,7% в январе 2013 года. В этих условиях Банк России ожидает дальнейшего замедления инфляции и ее возвращения в целевой диапазон до конца года.

## II.2. Финансовый сектор

### Процентные ставки

В январе—сентябре 2013 года краткосрочные изменения конъюнктуры денежного рынка были связаны с изменением уровня ликвидности банковского сектора. В январе—феврале под влиянием сезонного повышения объема ликвидности, связанного со значительным ростом бюджетных расходов в декабре 2012 года, процентные ставки денежного рынка находились вблизи середины процентного коридора по операциям Банка России.

### Динамика среднемесячных процентных ставок по операциям в рублях (% годовых)



Источники: Банк России, агентство "Сбондс.ру", ОАО Московская Биржа.

### Процентные ставки по основным операциям Банка России и однодневная ставка MIACR (% годовых)



Источник: Банк России.

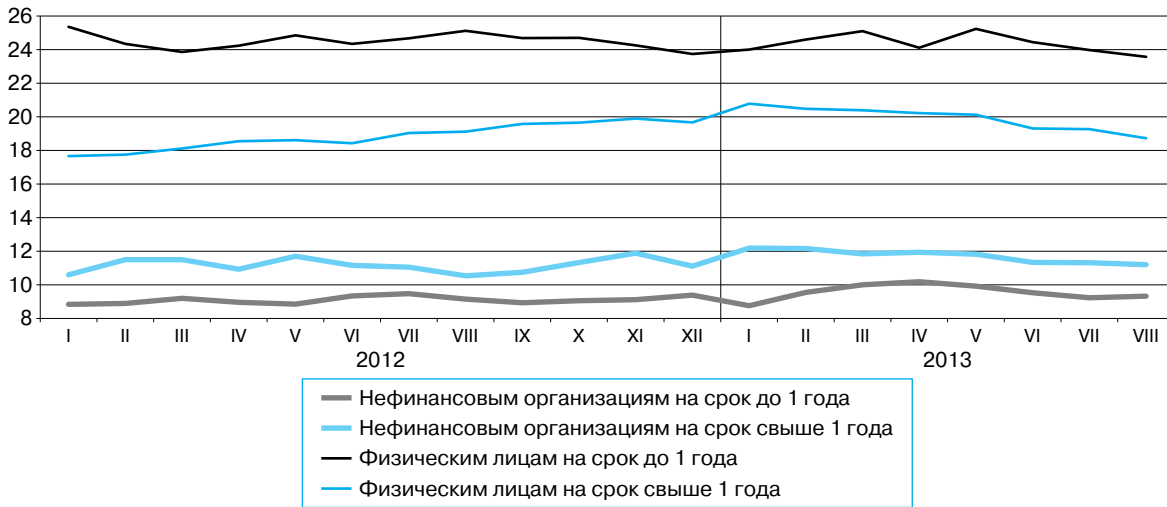
В последующие месяцы по мере увеличения структурного дефицита ликвидности, обусловленного накоплением средств на счетах расширенного правительства в Банке России, а также чистыми продажами иностранной валюты Банком России на внутреннем валютном рынке, произошел сдвиг рыночных процентных ставок к верхней границе этого коридора: средневзвешенная ставка MIACR по однодневным рублевым кредитам повысилась с 5,4% в январе до 6,2% годовых в сентябре 2013 года.

В январе—сентябре 2013 года ситуация на денежном рынке не оказывала существенного влияния на состояние рынка государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, которое в значительной мере определялось движением средств иностранных инвесторов. Завершение процесса либерализации доступа иностранных инвесторов на рынок облигаций федерального займа (ОФЗ) привело к стабилизации валовой доходности к погашению государственных облигаций (RGBY<sup>1</sup>) в январе—апреле 2013 года после ее существенного снижения во втором полугодии 2012 года. Снижение склонности инвесторов к риску в условиях ожидания сокращения объема покупки активов в рамках программы количественного смягчения Федеральной ре-

венных и корпоративных долговых ценных бумаг, которое в значительной мере определялось движением средств иностранных инвесторов. Завершение процесса либерализации доступа иностранных инвесторов на рынок облигаций федерального займа (ОФЗ) привело к стабилизации валовой доходности к погашению государственных облигаций (RGBY<sup>1</sup>) в январе—апреле 2013 года после ее существенного снижения во втором полугодии 2012 года. Снижение склонности инвесторов к риску в условиях ожидания сокращения объема покупки активов в рамках программы количественного смягчения Федеральной ре-

<sup>1</sup> Индикатор доходности государственных облигаций России, рассчитываемый ОАО Московская Биржа.

### Номинальные процентные ставки по кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях (% годовых)



Источник: Банк России.

зервной системой США привело к росту доходности государственных облигаций в мае—июне 2013 года. В июле—сентябре доходность государственных облигаций колебалась в горизонтальном коридоре. Доходность наиболее ликвидных корпоративных облигаций в январе—сентябре 2013 года изменялась незначительно.

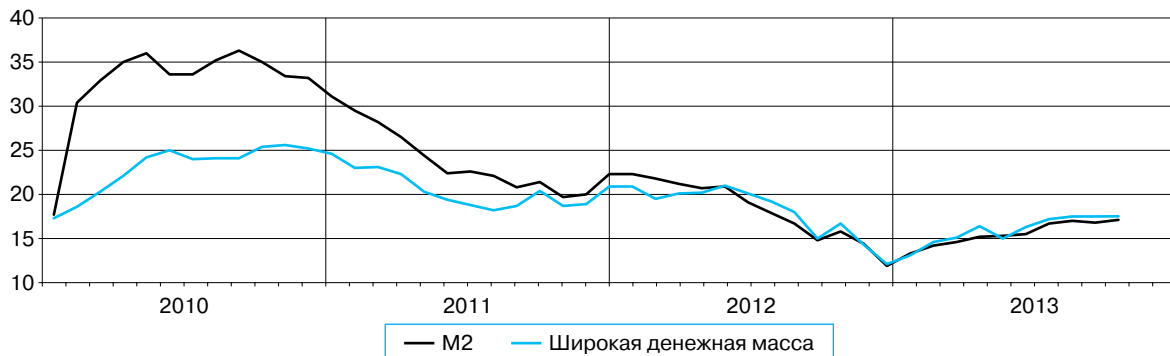
В январе—августе 2013 года наблюдалось снижение процентных ставок по рублевым депозитам физических лиц, а также по долгосрочным кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам. В то же время процентные ставки по рублевым краткосрочным кредитам нефинансовым организациям и физическим лицам оставались относительно стабильными.

#### Денежное предложение и его источники

В январе—сентябре 2013 года наблюдалось увеличение годовых темпов роста денежного агрегата М2 и широкой денежной массы. Рост кредитной активности оставался основ-

ным источником увеличения денежного предложения. Темпы роста кредитов нефинансовым организациям за тот же период существенно не изменились, при этом банки продолжали более активно кредитовать субъекты малого и среднего предпринимательства по сравнению с крупными заемщиками. В то же время наблюдалось замедление темпов кредитования физических лиц, что было в том числе обусловлено влиянием мер Банка России по регулированию рисков на рынке потребительских кредитов посредством ужесточения порядка их резервирования и учета при расчете достаточности капитала. Неценовые условия банковского кредитования для основных категорий заемщиков (население, крупные корпоративные заемщики, малый и средний бизнес) в январе—сентябре 2013 года в целом изменялись незначительно. При этом отдельные банки ужесточали требования к финансовому положению заемщиков, смягчая другие неценовые условия кредитования (максимальный срок и объем кредитов). Российские банки

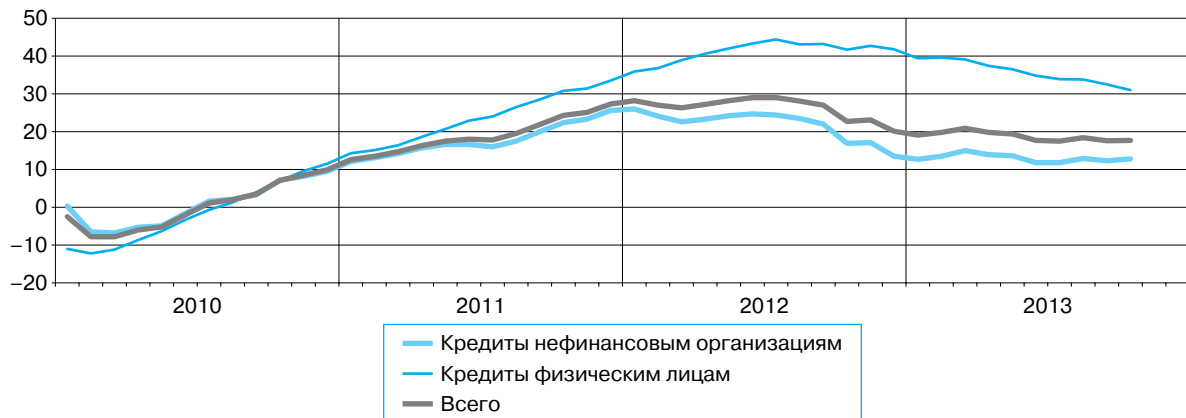
### Денежные агрегаты (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)



Источник: Банк России.



### Кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам в рублях и иностранной валюте (прирост в % к соответствующей дате предыдущего года)



Источник: Банк России.

проводили более консервативную политику в сегменте кредитования крупных корпоративных заемщиков.

Повышению годовых темпов роста денежной массы способствовало менее значительное по сравнению с предыдущим годом накопление средств расширенного правительства на счетах в Банке России.

Увеличение темпов роста широкой денежной массы, включающей депозиты в иностранной валюте, в определенной степени объяснялось эффектом переоценки, связанной с ослаблением рубля. При этом валютная структура денежных агрегатов, несмотря на колебания обменного курса рубля, оставалась достаточно стабильной. Уровень долларизации депозитов на 1.09.2013 составил 20,6%, что в целом соответствует значению этого показателя в 2011—2012 годах.

С учетом складывающихся тенденций Банк России уточнил прогноз показателей денежно-кредитной сферы на 2013 год (см. раздел III.2).

### II.3. Платежный баланс<sup>1</sup>

Платежный баланс Российской Федерации в январе—сентябре 2013 года формировался на фоне ухудшения ценовой конъюнктуры мирового рынка сырьевых товаров и условий торговли. Существенное уменьшение притока средств по счету текущих операций при сохранении оттока средств по финансовому счету в условиях сокращения присутствия Банка России на внутреннем валютном рынке оказало влияние на динамику валютных резервов.

Более чем двукратное сокращение положительного сальдо счета текущих операций в январе—сентябре 2013 года (до 29,5 млрд.

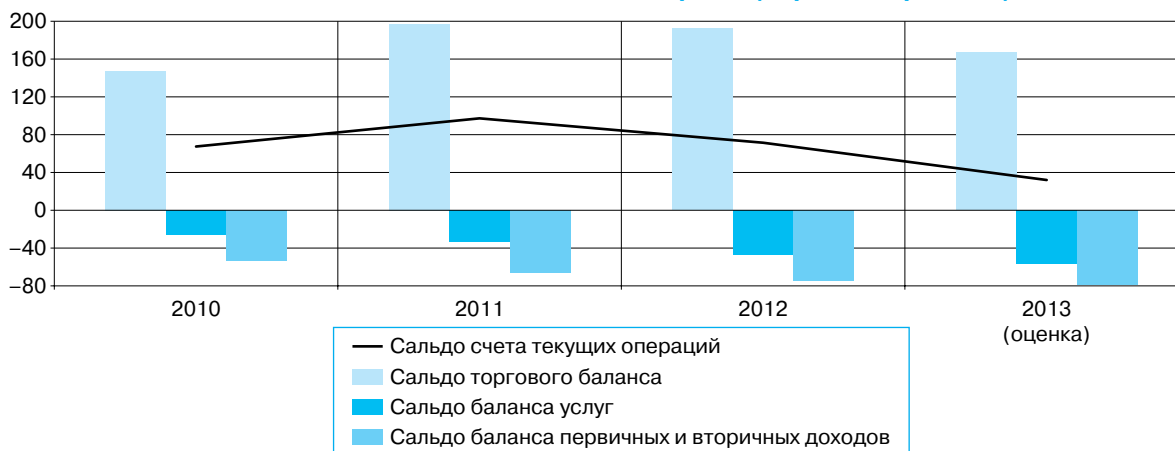
долларов США) произошло не только за счет уменьшения профицита торгового баланса, но и вследствие сохранения высоких темпов роста дефицитов баланса услуг и баланса первичных и вторичных доходов.

Уменьшение экспорта товаров в январе—сентябре 2013 года на 1,4% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года произошло в основном за счет снижения контрактных цен при некотором росте физических объемов вывоза. В товарной структуре экспорта, несмотря на сокращение стоимости нефти, доля основных топливно-энергетических товаров увеличилась на 1,1 процентного пункта, до 67,3%. Рост импорта товаров, связанный в основном с повышением цен, в январе—сентябре 2013 года оценивался в 3,4% (4,8% в сопоставимый период предыдущего года). Его прирост получен главным образом за счет увеличения ввоза потребительских товаров. Ослабление спроса на товары инвестиционного назначения обусловило уменьшение в товарной структуре импорта доли машин, оборудования и транспортных средств.

Дефицит финансового счета (без учета резервных активов) в январе—сентябре 2013 года сократился до 25,3 млрд. долларов США (с 28,0 млрд. долларов США в сопоставимый период 2012 года) за счет опережающего прироста иностранных обязательств по сравнению с активами. Чистое принятие внешних обязательств российской экономикой возросло по сравнению с январем—сентябром 2012 года в 2,2 раза, до 120,8 млрд. долларов США, при этом чистое приобретение финансовых активов увеличилось в 1,7 раза, до 146,1 млрд. долларов США. Основными причинами прироста как чистых активов, так и обя-

<sup>1</sup> Платежный баланс Российской Федерации разработан по методологии шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПБ6) МВФ; использование знаков соответствует РПБ5.

### Соотношение базовых параметров счета текущих операций в платежном балансе Российской Федерации (млрд. долларов США)



Источник: Банк России.

### Чистый приток портфельных инвестиций (млрд. долларов США)



Источник: Emerging Portfolio Fund Research Global (EPFR Global).

зательств стали проведение российскими компаниями крупных сделок слияния и поглощения, а также привлечение финансовых ресурсов под их осуществление.

Чистый вывоз частного капитала в январе—сентябре 2013 года формировался преимущественно за счет нетто-оттока капитала из небанковского сектора и составил 48,2 млрд. долларов США (46,4 млрд. долларов США в январе—сентябре годом ранее). При этом динамика потоков портфельных инвестиций в целом соответствовала тенденциям, характерным для стран с развивающимися рынками.

Валютные резервы, учитываемые в платежном балансе, в январе—сентябре 2013 года сократились на 6,9 млрд. долларов США. С учетом валютной и рыночной переоценок, а также прочих изменений международные резервы Российской Федерации по сравнению с началом года уменьшились на 15,0 млрд. долларов США и на 1.10.2013 составили 522,6 млрд. долларов США.

Банк России уточнил оценку показателей платежного баланса на 2013 год (см. раздел III.2).

## II.4. Политика валютного курса

В 2013 году Банк России продолжил осуществление курсовой политики в рамках режима управляемого плавающего валютного курса, сохранив механизм реализации курсовой политики неизменным по сравнению с 2012 годом. В качестве операционного ориентира курсовой политики Банк России использовал рублевую стоимость бивалютной корзины (0,55 доллара США и 0,45 евро), не устанавливая при этом какие-либо фиксированные ограничения на уровень валютного курса. Диапазон допустимых значений стоимости бивалютной корзины задавался плавающим операционным интервалом шириной 7 рублей.

Механизм реализации курсовой политики предполагал возможность осуществления покупок или продаж иностранной валюты при

### Динамика индексов номинальных курсов иностранных валют к доллару США в 2013 году (1.01.2013 = 1)



Источник: Банк России.

### Интервенции Банка России на внутреннем валютном рынке и динамика рублевой стоимости бивалютной корзины



Источник: Банк России.

нахождении стоимости бивалютной корзины в операционном интервале, причем внутри него выделялся “нейтральный” диапазон, в котором валютные интервенции не совершались. Корректировка границ операционного интервала осуществлялась автоматически при достижении установленной величины накопленным объемом операций Банка России, в расчет которого не включалась величина целевых покупок и продаж иностранной валюты.

Динамика номинального курса рубля в январе—сентябре 2013 года была сопоставима с динамикой курсов валют большинства стран с формирующимися рынками. В I квартале 2013 года изменения курса национальной валюты были незначительными, а его волатильность оставалась умеренной. Во II квартале наблюдалось ослабление рубля к основным мировым валютам, однако в целом баланс

спроса и предложения на внутреннем валютном рынке по-прежнему достигался при сравнительно невысоком масштабе присутствия Банка России на рынке. В III квартале продолжалось ослабление национальной валюты, что обусловило увеличение объемов интервенций Банка России, однако в конце рассматриваемого периода произошло некоторое укрепление рубля. За январь—сентябрь 2013 года объем нетто-продаж Банком России иностранной валюты на внутреннем валютном рынке составил 17,6 млрд. долларов США. В результате в период с начала 2013 года по 1 октября 2013 года границы операционного интервала корректировались 13 раз — до уровня 32,30 и 39,30 рубля для нижней и верхней границ соответственно. На 1 октября 2013 года стоимость бивалютной корзины составила 37,47 рубля, увеличившись на 8,3% по

сравнению с началом года. Номинальный эффективный курс рубля к валютам стран — основных торговых партнеров России снизился в сентябре 2013 года по отношению к декабрю 2012 года на 4,7%. Реальный эффективный курс рубля за тот же период снизился, по оценке, на 1,9%.

В рамках мер по дальнейшему повышению гибкости курсообразования Банк России с 9 сентября 2013 года снизил величину накопленных интервенций, приводящих к сдвигу операционного интервала на 5 коп., с 450 до 400 млн. долларов США и с 7 октября 2013 года осуществил симметричное расширение до 3,1 рубля “нейтрального” диапазона, в котором не совершаются валютные интервенции, направленные на сдерживание колебаний валютного курса. Также в целях увеличения чувствительности границ операционного интервала к объему совершенных валютных интервенций с 21 октября 2013 года Банк России сократил объем целевых интервенций до 60 млн. долларов США.

Кроме того, с 1 октября 2013 года была осуществлена корректировка механизма курсовой политики, предполагающая, что в дополнение к валютным интервенциям, направленным на сглаживание колебаний курса рубля, Банк России может проводить операции по покупке (продаже) иностранной валюты, связанные с пополнением (расходом) средств суверенных фондов Федеральным казначейством. В соответствии с данным

изменением объемы валютных интервенций Банка России будут увеличиваться или уменьшаться на величину, эквивалентную объему вышеуказанных операций Федерального казначейства.

## II.5. Реализация денежно-кредитной политики

### Ключевые решения в области денежно-кредитной политики

Исходя из оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста Банк России в январе—октябре 2013 года не изменял направленность денежно-кредитной политики и сохранил уровень ставок по основным операциям предоставления ликвидности.

В то же время Банк России принял ряд решений по совершенствованию системы процентных инструментов с целью усиления ответственности денежно-кредитной политики. Банк России объявил 13 сентября 2013 года о введении ключевой ставки — индикатора направленности денежно-кредитной политики (ею стала единая ставка по основным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя). Одновременно было завершено формирование границ процентного коридора Банка России, образованных ставками по операциям постоянного действия на срок 1 день, путем снижения ставок по кредитам “овернайт” и кредитам, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами, на срок 1 день. Данному решению

### Процентные ставки по основным операциям Банка России (% годовых)

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	Ставка с				
				11.12.2012	3.04.2013	16.05.2013	11.06.2013	16.09.2013
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты “овернайт”	1 день	8,25	8,25	8,25	8,25	6,50
		РЕПО, сделки “валютный своп” (рублевая часть), ломбардные кредиты	1 день	6,50	6,50	6,50	6,50	
		Кредиты, обеспеченные золотом	1 день	7,00	6,75	6,50	6,50	
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	1 день	7,25	7,00	6,75	6,75	
	Операции на аукционной основе (минимальные процентные ставки)	Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца	—	—	—	—	5,75*
Абсорбирование ликвидности	Операции на аукционной основе (максимальные процентные ставки)	Аукционы РЕПО	1 день, 1 неделя	5,50	5,50	5,50	5,50	5,50
		Депозитные аукционы	1 неделя	5,00	5,00	5,00	5,00	
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, до востребования	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50
Справочно								
Ставка рефинансирования				8,25	8,25	8,25	8,25	8,25

\* Плавающая процентная ставка, привязанная к уровню единой процентной ставки по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя.

Источник: Банк России.

предшествовало последовательное снижение с апреля 2013 года ряда ставок по операциям предоставления ликвидности, направленное в том числе на формирование верхней границы процентного коридора.

В целях улучшения функционирования денежного рынка за счет частичного высвобождения рыночного обеспечения, полученного Банком России по операциям предоставления ликвидности, в июле 2013 года было принято решение о начале проведения аукционов по плавающей процентной ставке по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, на срок 12 месяцев. Данные аукционы носят нерегулярный характер. В сентябре 2013 года были введены регулярные аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. Минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России для данных кредитных аукционов был установлен в размере 0,25 процентного пункта.

Повышение гибкости курсообразования, а также складывающиеся внешние и внутренние макроэкономические тенденции привели к уменьшению значимости использования нормативов обязательных резервов с целью ограничения притока спекулятивного капитала. В связи с этим в феврале 2013 года Банк России выровнял нормативы обязательных резервов по всем категориям обязательств кредитных организаций, установив их на уровне 4,25%<sup>1</sup>. Указанное решение являлось нейтральным с точки зрения направлен-

ности денежно-кредитной политики и воздействия на ликвидность банковского сектора.

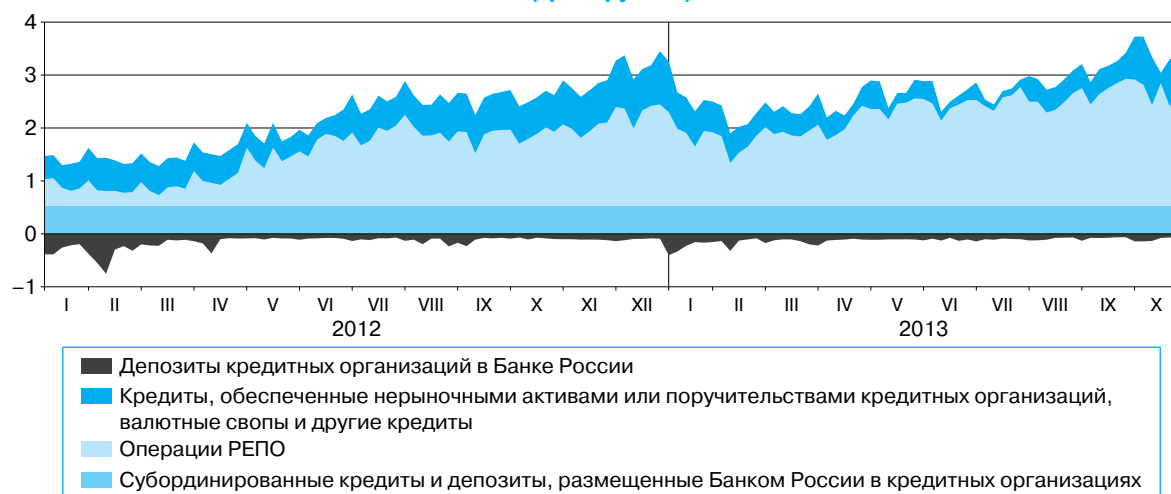
### Применение инструментов денежно-кредитной политики

В январе—сентябре 2013 года в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора сохранялся высокий спрос кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России, при этом объемы операций абсорбирования ликвидности оставались незначительными.

Предоставление ликвидности Банком России кредитным организациям осуществлялось преимущественно посредством операций на аукционной основе, лимиты по которым устанавливались исходя из прогноза ликвидности банковского сектора. В качестве основной формы привлечения ликвидности от Банка России кредитные организации продолжали использовать аукционы РЕПО на сроки 1 день и 1 неделя. По состоянию на 1.10.2013 задолженность по аукционным операциям РЕПО достигла 2,4 трлн. рублей (1,8 трлн. рублей на 1.01.2013), в то время как среднее значение указанного показателя за период с начала года составило 1,8 трлн. рублей (1,1 трлн. рублей в среднем в 2012 году).

В связи с нехваткой у отдельных кредитных организаций ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения по операциям РЕПО с Банком России, и недостаточно активным перераспределением ликвидности на рынке в 2013 году возросла интенсивность использования кредитными организациями

Основные инструменты Банка России по предоставлению и абсорбированию ликвидности (трлн. рублей)



Источник: Банк России.

<sup>1</sup> С апреля 2011 года по февраль 2013 года нормативы обязательных резервов составляли 5,5% по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами — нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте и 4,0% — по обязательствам кредитных организаций перед физическими лицами и по иным обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

операций “валютный своп” Банка России. При этом увеличились как частота заключения указанных сделок, так и их средний объем, который в дни совершения сделок в январе—сентябре 2013 года возрос до 73,5 млрд. рублей с 45,6 млрд. рублей во втором полугодии 2012 года, когда операции “валютный своп” стали проводиться на регулярной основе. Вместе с тем данный инструмент оставался для кредитных организаций второстепенным источником привлечения ликвидности со стороны Банка России, к которому они прибегали преимущественно в дни роста напряженности на денежном рынке, в том числе в связи с наступлением налогового периода.

В июле 2013 года был проведен первый аукцион по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, по плавающей процентной ставке на срок 12 месяцев. Объем предоставленных денежных средств по итогам кредитного аукциона составил 306,8 млрд. рублей. В октябре 2013 года было начато проведение на регулярной основе аукционов по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей ставке на срок 3 месяца. Объем предоставленных денежных средств по итогам первого кредитного аукциона составил 500 млрд. рублей. Применение указанных инструментов будет способствовать смягчению проблемы нехватки рыночного обеспечения у отдельных кредитных

организаций и повышению управляемости процентными ставками.

Задолженность кредитных организаций по кредитам Банка России, обеспеченным нерыночными активами и поручительствами кредитных организаций, в январе—октябре 2013 года возросла с 649,9 до 863,7 млрд. рублей, при этом лишь 56,9 млрд. рублей составляла задолженность по операциям по фиксированным ставкам. Объем других операций рефинансирования по фиксированным ставкам (ломбардных кредитов, кредитов “овернайт”, кредитов, обеспеченных золотом) в отчетный период оставался незначительным.

В 2013 году Банк России принял ряд мер, направленных на расширение доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования и на совершенствование технологии проведения операций. Был расширен перечень активов, принимаемых в качестве обеспечения по операциям предоставления ликвидности. С 15.04.2013 Банк России приступил к заключению сделок РЕПО с возможностью замены обеспечения, что облегчает для кредитных организаций процесс управления портфелем ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения по операциям Банка России. Во II квартале 2013 года аукционы РЕПО начали проводиться с использованием механизма частичного удовлетворения заявок, что позволило Банку России предоставлять кредитным организациям средства в полном объеме в рамках установленного лимита уже по итогам первого аукциона (при наличии достаточного спроса).



## III. Цели денежно-кредитной политики и сценарии макроэкономического развития

### III.1. Целевые ориентиры

В ближайшие годы перед Банком России стоит задача по постепенному снижению темпов роста потребительских цен. Целевые ориентиры для темпов роста индекса потребительских цен установлены на уровне 5,0% в 2014 году, 4,5% в 2015 году и 4,0% в 2016 году и определены с точностью до 0,5 процентного пункта.

Целевые ориентиры по инфляции установлены в виде точечных значений, а не диапазона, как в предыдущие годы. Преимуществом использования точечной цели по инфляции по сравнению с целевым диапазоном является более четкий сигнал о том, какой именно темп роста цен рассматривается Банком России в качестве целевого, что должно обеспечить однозначное понимание цели денежно-кредитной политики экономическими агентами. Отклонения инфляции от цели как вверх, так и вниз Банком России рассматриваются как нежелательные.

Установленные целевые значения были определены с учетом среднесрочного макроэкономического прогноза Банка России и рассматриваются как достижимые при основных предпосылках его базового варианта (см. раздел III.2) без создания существенных рисков для устойчивости экономического роста. В частности, данный прогноз предполагает снижение темпов индексации регулируемых цен (тарифов) на услуги естественных монополий, отсутствие значительных негативных шоков на рынке продовольствия, а также инерционный характер инфляционных ожиданий.

Цель по инфляции определена для индекса потребительских цен, в расчет которого включаются цены широкого набора товаров и услуг. В связи с этим при принятии решений по денежно-кредитной политике Банк России учитывает все факторы, оказывающие влияние на динамику инфляции. Однако в силу наличия лагов воздействия мер денежно-кредитной политики на экономику возможности влияния Банка России на инфляцию в краткосрочном периоде в случае возникновения непредвиденных факторов ограничены. Учитывая высокую изменчивость инфляции в России<sup>1</sup>, Банк России определил диапазон отклонений ин-

фляции от целевого уровня, отражающий наиболее вероятный масштаб ее колебаний в результате действия непредвиденных факторов. Границы диапазона отклонений инфляции установлены на уровне  $\pm 1,5$  процентного пункта от целевого уровня.

Стремясь достичь точечной цели по инфляции, Банк России в то же время не изменяет направленность денежно-кредитной политики в ответ на краткосрочные отклонения инфляции от цели, находящиеся в пределах установленного диапазона, в случае если они не препятствуют достижению цели в среднесрочной перспективе (такая политика могла бы привести к увеличению волатильности процентных ставок, совокупного выпуска и иных показателей). В то же время возникновение факторов, приводящих, по оценкам Банка России, к отклонению инфляции от цели в среднесрочной перспективе, вне зависимости от их природы является основанием для изменения направленности денежно-кредитной политики. Скорость возвращения инфляции к целевому значению определяется с учетом необходимости его достижения без создания рисков существенного охлаждения или перегрева экономики.

### III.2. Сценарии макроэкономического развития на 2014 год и период 2015 и 2016 годов

Банк России рассмотрел четыре варианта условий проведения денежно-кредитной политики в 2014—2016 годах, один из которых — вариант II(б) — соответствует первому варианту прогноза Правительства Российской Федерации, а три других — варианты I, II(а) и III — разработаны Банком России.

Заложенные в прогноз предпосылки относительно внешних условий различаются между вариантами. В вариантах II(а) и II(б) предполагаются постепенное улучшение ситуации в мировой экономике и сохранение среднегодовой цены на нефть на уровне, близком к уровню 2013 года. Варианты I и III предусматривают отклонение среднегодовой цены на нефть на 25 долларов США в меньшую и большую стороны в условиях соответственно более медленного и более быстрого восстановления мировой экономики.

<sup>1</sup> Высокая изменчивость инфляции объясняется значительной долей компонентов индекса потребительских цен, отличающихся высокой волатильностью или находящихся под влиянием административных решений: продовольствие, товары, облагаемые акцизами, а также товары и услуги, цены которых определяются регулируемыми тарифами. Доля данных компонентов в потребительской корзине составляет около 50%. Цены именно этих категорий товаров и услуг чаще прочих подвержены изменениям, не предусмотренным прогнозом.

В отношении внутренних условий предполагается реализация структурных реформ, намеченных Правительством Российской Федерации (ожидается, что заявленные реформы будут закреплены соответствующими нормативно-правовыми актами и решениями). При этом вариант II(б) исходит из предпосылки об относительно быстром улучшении делового климата и повышении конкурентоспособности российской экономики, в то время как в вариантах Банка России предполагается, что влияние структурных реформ на экономику будет более растянутым во времени и не приведет к значительному увеличению инвестиционной активности частного сектора в рассматриваемый трехлетний период. Все варианты учитывают изменение порядка индексации регулируемых тарифов на товары и услуги инфраструктурных компаний: осуществление индексации тарифов для населения в 2014—2016 годах исходя из уровня инфляции предыдущего года с понижающим коэффициентом 0,7; неизменность в 2014 году и индексацию на уровне инфляции предыдущего года в 2015 и 2016 годах тарифов для других категорий потребителей.

Относительно бюджетной политики во всех вариантах делается предположение о ее проведении в 2014—2016 годах в рамках существующих бюджетных правил. Прогнозы Банка России основных макроэкономических параметров также учитывают влияние на внутренние условия проводимой денежно-кредитной политики, направленной на достижение целей по инфляции.

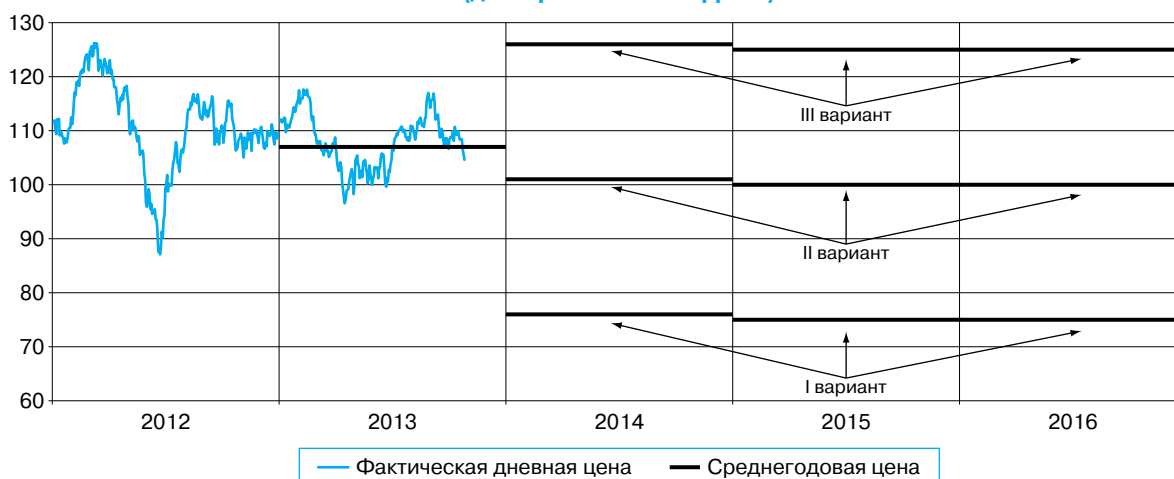
В вариантах II(а) и II(б) предусмотрено, что в 2014 году среднегодовая цена на нефть сорта «Юралс» составит 101 доллар США за баррель и сохранится на уровне 100 долларов США за баррель в 2015—2016 годах. В рамках

данных вариантов предполагается постепенное восстановление мировой экономики в условиях сохранения относительно стабильной ситуации на финансовых рынках. По международным оценкам, темпы роста мировой экономики могут возрасти с 2,9% в 2013 году до 3,6% в 2014 году. Вместе с тем вероятное сворачивание мер количественного смягчения Федеральной резервной системой США, а также продолжение реализации правительствами крупнейших развитых стран политики, направленной на сокращение дефицита государственного бюджета, и наблюдающееся снижение темпов экономического роста в странах с формирующимися рынками свидетельствуют о том, что значительного ускорения роста мировой экономики в 2014—2016 годах не произойдет.

С учетом ожидаемой стабилизации цен на энергоносители и умеренной динамики цен на продовольствие на мировых рынках прогнозируется сохранение инфляции в экономиках стран — торговых партнеров России на достаточно низком уровне, что при отсутствии существенных изменений динамики номинального курса рубля обусловит отсутствие значимого давления на темпы роста потребительских цен в России со стороны импортируемой инфляции.

Согласно прогнозу Банка России, сдерживающее влияние на российскую экономику со стороны внешнего спроса в 2014—2016 годах будет уменьшаться. Тем не менее наличие ограничений, связанных с возможностью наращивания объемов экспорта топливно-энергетических ресурсов, предполагает сохранение отрицательного вклада чистого экспорта в рост ВВП, несмотря на нормализацию экономической ситуации в странах — торговых партнерах России.

Цена на нефть сорта «Юралс»  
(долларов США за баррель)



Источники: агентство Thomson Reuters, Минэкономразвития России, Банк России.



В условиях слабого внешнего спроса внутренний спрос продолжит играть ключевую роль в формировании роста российской экономики. Поддержку внутреннему спросу будут оказывать замедление инфляции, реализация отдельных государственных инвестиционных проектов, в том числе за счет инвестирования средств Фонда национального благосостояния, а также сохранение умеренных темпов роста кредита экономике. По оценкам Банка России, темпы роста кредита экономике составят около 15% в год, что в целом согласуется с их равновесной динамикой, и будут обеспечивать рост экономики без создания рисков возникновения финансовых дисбалансов. Факторами, сдерживающими экономический рост, выступают ограничения по повышению загрузки факторов производства, а также неблагоприятная демографическая ситуация (сокращение численности населения трудоспособного возраста). Бюджетная политика, предполагающая соблюдение бюджетного правила и ограниченный рост государственных расходов, не будет оказывать значимой поддержки экономическому росту. Варианты II(а) и II(б) различаются предположениями относительно скорости влияния реализации структурных изменений на российскую экономику, что обуславливает различие прогнозируемых темпов роста совокупного выпуска в данных вариантах.

**Вариант II(а)** рассматривается Банком России в качестве базового. Данный вариант исходит из предпосылки об отложенном влиянии структурных изменений на экономику, постепенном улучшении инвестиционного климата, сохранении повышенной экономической неопределенности и низкой прибыльности российских компаний, что будет сдерживать инвестиционную активность частного сектора. Эффективность частных и государственных инвестиций, как ожидается, будет оставаться невысокой. Выраженного ускорения процесса импортозамещения, в том числе с учетом сохранения умеренной динамики обменного курса рубля к основным мировым валютам, не прогнозируется, что обусловит сохранение значимого отрицательного вклада чистого экспорта в рост совокупного выпуска. С учетом имеющихся структурных ограничений темпы роста потенциального выпуска в 2014—2016 годах, по оценке Банка России, могут составить 2,0—3,0%. При этом предполагается сохранение небольшого отрицательного разрыва выпуска в 2014 году с его постепенным закрытием в последующие годы. Денежно-кредитная политика будет учитывать инерционность инфляционных ожиданий экономических агентов и необходимость формирования и закрепления нисходящей тенденции в их динамике. При наличии выраженной тенденции

к снижению инфляционных ожиданий и более быстрому выходу среднесрочных прогнозов по инфляции на целевой уровень могут сформироваться условия для смягчения денежно-кредитной политики.

В рамках данного варианта прогнозируется, что прирост ВВП в 2014 году составит 2,0% и возрастет до 2,5% в 2015 году и 3,0% в 2016 году в условиях восстановления мировой экономики и улучшения ожиданий экономических агентов. Инвестиции в основной капитал в 2014—2016 годах с учетом невысоких темпов роста прибыли компаний могут увеличиться на 3,0—3,8%. Главным источником экономического роста будет оставаться потребительский спрос. Увеличение расходов населения на конечное потребление предполагается на уровне 4,0—4,4% в год.

**Вариант II(б)**, в отличие от варианта II(а), исходит из предпосылки о сравнительно быстром восстановлении экономической активности. Основными факторами экономического роста будут выступать повышение конкурентоспособности российских компаний, импортозамещение и повышение инвестиционной активности за счет улучшения делового климата, производственной и транспортной инфраструктуры. Благодаря этому инвестиции станут одним из главных источников экономического роста. Ожидается, что прирост инвестиций в основной капитал в 2014 году может составить 3,9% и увеличиться до 5,6—6,0% в 2015—2016 годах. Динамика потребительских расходов населения будет относительно устойчивой: их рост составит около 4,0% в год. Несмотря на ускорение роста внутреннего спроса, темпы роста импорта, как ожидается, будут составлять 2,1—3,8% в год. В результате отрицательный вклад чистого экспорта в прирост ВВП в 2014—2016 годах уменьшится до значений, близких к нулю. В указанных условиях рост ВВП ускорится до 3,0% в 2014 году, 3,1% в 2015 году и 3,3% в 2016 году. По оценкам Банка России, в рамках данного варианта макроэкономического развития с учетом относительно быстрого восстановления внутреннего спроса вероятность смягчения денежно-кредитной политики может быть ниже по сравнению с базовым вариантом.

**В варианте I** Банк России предполагает снижение цен на нефть сорта «Юралс» до 76 долларов США за баррель в 2014 году в результате резкого ухудшения ситуации в мировой экономике. В 2015—2016 годах предполагается сохранение цены на нефть на уровне 75 долларов США за баррель. С учетом возможной дестабилизации ситуации на внешних и внутренних рынках действия Банка России будут направлены на обеспечение стабильного функционирования финансового рынка и банковского сектора, что является необходи-

мым условием для реализации денежно-кредитной политики. При этом последовательное повышение гибкости курсообразования будет способствовать более быстрой адаптации экономики к изменениям внешних условий.

В случае необходимости Банк России будет готов принимать меры (в том числе совместно с Правительством Российской Федерации), направленные на сохранение достаточного уровня ликвидности банковского сектора, нормализацию ситуации на финансовом рынке и поддержание доверия к финансовым институтам. Также Банк России может оказать дополнительную поддержку Агентству по страхованию вкладов, в случае если потребуются реализация мер по санации отдельных банков.

Данный сценарий предполагает значительное увеличение отрицательного разрыва выпуска в 2014 году в связи с неблагоприятным внешним шоком. В этих условиях выраженное дефляционное давление со стороны внутреннего спроса компенсирует проинфляционный эффект ослабления рубля в краткосрочной перспективе, что сделает возможным проведение более мягкой, чем в базовом варианте, денежно-кредитной политики без создания рисков для достижения цели по инфляции в среднесрочной перспективе. Стимулирующая денежно-кредитная политика окажет поддержку экономической активности. В результате после снижения ВВП на 1,0% в 2014 году прогнозируется восстановление темпов роста экономики в 2015 и 2016 годах до 1,8%. С учетом сокращения внешнего и внутреннего спроса и ухудшения настроений экономических агентов вероятно сокращение в 2014 году инвестиций в основной капитал на 3,0% с последующим восстановлением их роста на уровне около 2,0%.

**В варианте III** предполагается повышение цены на нефть сорта «Юралс» до 126 долларов США за баррель в 2014 году и ее сохранение на уровне 125 долларов США за баррель в 2015—2016 годах в условиях более быстрого по сравнению с базовым вариантом восстановления мировой экономики. Прогнозируется повышение экономической активности в России в 2014 году в связи с ростом доходов от экспорта российских товаров. Данный вариант характеризуется наиболее высокими инфляционными рисками, несмотря на сдерживающий эффект от предполагаемого укрепления рубля. В случае увеличения инфляционного давления со стороны совокупного спроса для достижения целей по инфляции может потребоваться проведение более жесткой, чем в базовом варианте, денежно-кредитной политики. Увеличение объема ВВП предполагается на уровне 3,5% в 2014 году и 3,8—4,0% в 2015—2016 годах на фоне относительно вы-

сокой инвестиционной и потребительской активности.

Во всех рассмотренных сценариях не исключается возможность реализации рисков, которые могут привести к отклонениям инфляции от целевого ориентира и повлиять на определение параметров денежно-кредитной политики. В частности, к таким рисковым факторам относятся шоки на рынке продовольственных товаров, а также непредвиденные изменения регулируемых тарифов и конечных цен на жилищно-коммунальные услуги. Кроме того, денежно-кредитная политика будет учитывать динамику инфляционных ожиданий. При прочих равных условиях формирование устойчивой тенденции к их снижению подразумевает возможность достижения целей по инфляции при более мягкой денежно-кредитной политике.

Прогноз платежного баланса на 2014—2016 годы рассчитан с учетом сценарных условий. В связи с планируемым переходом к плавающему валютному курсу к 2015 году динамика международных резервов в 2015—2016 годах будет определяться преимущественно потоками, связанными с пополнением и расходованием средств суверенных фондов Российской Федерации. В 2014 году на изменение международных резервов будут также влиять валютные интервенции Банка России, направленные на ограничение волатильности национальной валюты, в рамках механизма плавающего валютного коридора.

Во всех рассматриваемых вариантах прогноза предполагается сокращение положительного сальдо счета текущих операций за счет стабилизации экспорта товаров, вызванной главным образом слабыми темпами роста физических объемов, в совокупности с продолжающимся ростом импорта. При этом в вариантах II(a) и II(б) ожидается формирование в 2016 году отрицательного сальдо счета текущих операций.

Предположение о снижении цены на нефть с текущих значений до уровня порядка 100 долларов США за баррель в 2014—2016 годах в вариантах II(a) и II(б) соответствует реализации предпосылки о постепенном сокращении в этот период антикризисных мер поддержки экономики денежно-кредитными властями США и сохранении низкой склонности к риску участников мировых финансовых рынков. В этих условиях Банк России прогнозирует сохранение отрицательного сальдо финансового счета в 2014 году. При этом в указанных вариантах ожидается сокращение чистого оттока частного капитала в 2015 году в условиях уменьшения положительного сальдо счета текущих операций и повышения гибкости курсообразования, обеспечивающего балансировку счета текущих операций и финансового счета при сравнительно небольших из-

менениях международных резервов, обусловленных в том числе получением доходов от управления резервными активами. В 2016 году возможно формирование чистого притока частного капитала.

В варианте I, соответствующем ухудшению как внешних, так и внутренних экономических условий, Банк России прогнозирует сохранение отрицательного сальдо финансового счета, в то время как в варианте III в условиях роста склонности к риску международных инвесторов и возможного повышения привлекательности инвестирования средств в российскую экономику возможно формирование с 2015 года чистого притока частного капитала.

Банк России оценил динамику показателей денежно-кредитной сферы на 2014—2016 годы исходя из показателей спроса на деньги, соответствующих целевым ориентирам по инфляции, прогнозной динамике ВВП, оценок платежного баланса, а также с учетом параметров проекта федерального бюджета на 2014—2016 годы.

Постепенное увеличение гибкости курсообразования и планируемый с 2015 года

переход Банка России к плавающему валютному курсу, а также реализация бюджетной политики с учетом применения бюджетных правил создают условия для последовательного снижения влияния валютного и бюджетного каналов на формирование денежного предложения в ближайшие три года. Изменение объема чистых международных резервов органов денежно-кредитного регулирования будет обусловлено в основном операциями по пополнению (использованию) средств суверенных фондов. Денежное предложение на уровне органов денежно-кредитного регулирования будет формироваться преимущественно за счет операций Банка России по рефинансированию кредитных организаций, и в рамках всех рассматриваемых вариантов ожидается рост валового кредита банкам.

Банк России на регулярной основе будет уточнять параметры прогноза макроэкономического развития и в соответствии с ними принимать решения о необходимости корректировки параметров денежно-кредитной политики для достижения установленных целевых ориентиров.

**Прогноз платежного баланса Российской Федерации на 2014–2016 годы (млрд. долларов США)**

	2013 (оценка)	2014				2015				2016			
	107 долларов США за баррель	вариант I (76 долларов США за баррель)	вариант II(а) (101 доллар США за баррель)	вариант II(б) (101 доллар США за баррель)	вариант III (126 долларов США за баррель)	вариант I (75 долларов США за баррель)	вариант II(а) (100 долларов США за баррель)	вариант II(б) (100 долларов США за баррель)	вариант III (125 долларов США за баррель)	вариант I (75 долларов США за баррель)	вариант II(а) (100 долларов США за баррель)	вариант II(б) (100 долларов США за баррель)	вариант III (125 долларов США за баррель)
Счет текущих операций	32	14	19	19	54	12	5	2	32	11	-3	-12	22
Баланс товаров и услуг	111	84	99	99	142	79	85	83	121	76	79	71	112
<i>Экспорт товаров и услуг</i>	<i>583</i>	<i>495</i>	<i>585</i>	<i>586</i>	<i>662</i>	<i>499</i>	<i>593</i>	<i>594</i>	<i>678</i>	<i>505</i>	<i>613</i>	<i>613</i>	<i>709</i>
<i>Импорт товаров и услуг</i>	<i>-472</i>	<i>-411</i>	<i>-487</i>	<i>-486</i>	<i>-520</i>	<i>-420</i>	<i>-508</i>	<i>-510</i>	<i>-557</i>	<i>-429</i>	<i>-534</i>	<i>-543</i>	<i>-597</i>
Баланс первичных и вторичных доходов	-79	-69	-80	-81	-88	-66	-81	-81	-89	-65	-82	-83	-89
Счет операций с капиталом	-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	22	14	19	19	54	12	5	2	32	11	-3	-12	22
Финансовый счет (кроме резервных активов)	-36	-45	-14	-14	-9	-35	-4	1	11	-15	11	21	21
<i>Сектор государственного управления и центральный банк</i>	<i>19</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>6</i>	<i>6</i>
<i>Частный сектор (включая чистые ошибки и пропуски)</i>	<i>-55</i>	<i>-50</i>	<i>-20</i>	<i>-20</i>	<i>-15</i>	<i>-40</i>	<i>-10</i>	<i>-5</i>	<i>5</i>	<i>-20</i>	<i>5</i>	<i>15</i>	<i>15</i>
Изменение валютных резервов ("+" – снижение, "-" – рост)	14	31	-4	-5	-45	22	-1	-3	-43	4	-8	-9	-43

Источник: Банк России.

## Прогноз показателей денежной программы на 2014–2016 годы (млрд. рублей)\*

	1.01.2013 (факт)	1.01.2014 (оценка)	1.01.2015				1.01.2016				1.01.2017			
			вариант I	вариант II(a)	вариант II(б)	вариант III	вариант I	вариант II(a)	вариант II(б)	вариант III	вариант I	вариант II(a)	вариант II(б)	вариант III
<b>Денежная база (узкое определение)</b>	<b>7 959,7</b>	<b>8 583</b>	<b>8 685</b>	<b>9 130</b>	<b>9 208</b>	<b>9 505</b>	<b>9 285</b>	<b>9 788</b>	<b>9 946</b>	<b>10 329</b>	<b>9 880</b>	<b>10 500</b>	<b>10 728</b>	<b>11 241</b>
– наличные деньги в обращении (вне Банка России)	7 667,7	8 220	8 311	8 719	8 792	9 074	8 867	9 318	9 468	9 829	9 413	9 963	10 178	10 661
– обязательные резервы**	292,0	364	374	411	416	432	419	470	478	500	467	537	550	580
<b>Чистые международные резервы</b>	<b>15 766,7</b>	<b>15 370</b>	<b>14 434</b>	<b>15 506</b>	<b>15 509</b>	<b>16 742</b>	<b>13 751</b>	<b>15 528</b>	<b>15 607</b>	<b>18 055</b>	<b>13 623</b>	<b>15 783</b>	<b>15 868</b>	<b>19 370</b>
– в млрд. долларов США	519,1	506	475	511	511	551	453	511	514	594	449	520	522	638
<b>Чистые внутренние активы</b>	<b>-7 807,0</b>	<b>-6 786</b>	<b>-5 749</b>	<b>-6 376</b>	<b>-6 302</b>	<b>-7 237</b>	<b>-4 465</b>	<b>-5 739</b>	<b>-5 660</b>	<b>-7 726</b>	<b>-3 743</b>	<b>-5 283</b>	<b>-5 140</b>	<b>-8 129</b>
Чистый кредит расширенному правительству	-6 311,9	-6 460	-5 792	-6 735	-6 762	-7 781	-4 924	-6 730	-6 782	-9 020	-4 665	-6 910	-7 069	-10 284
– чистый кредит федеральному правительству	-4 587,9	-4 936	-4 268	-5 211	-5 238	-6 257	-3 400	-5 206	-5 258	-7 496	-3 141	-5 387	-5 546	-8 760
– остаток средств консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов на счетах в Банке России	-1 724,0	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524	-1 524
Чистый кредит банкам	1 497,7	2 733	3 436	3 461	3 572	3 615	4 116	4 147	4 289	4 381	4 691	4 796	5 124	5 237
– валовой кредит банкам	3 257,3	4 200	4 820	4 920	5 040	5 090	5 600	5 700	5 860	5 990	6 320	6 530	6 900	7 065
– корреспондентские счета кредитных организаций, депозиты банков в Банке России и другие инструменты абсорбирования свободной банковской ликвидности	-1 759,5	-1 467	-1 384	-1 459	-1 468	-1 475	-1 484	-1 553	-1 571	-1 609	-1 629	-1 734	-1 776	-1 828
Прочие чистые неклассифицированные активы	-2 992,8	-3 059	-3 393	-3 102	-3 112	-3 070	-3 657	-3 156	-3 168	-3 087	-3 769	-3 168	-3 194	-3 082
<b>Справочно</b>														
Денежная масса в национальном определении (прирост за год), %	11,9	12–14	2–5	11–13	12–14	16–18	8–12	12–14	13–15	14–18	10–12	12–15	13–16	14–18
Кредит экономике (прирост за год), %	19,1	15–18	0–5	12–16	13–17	15–18	6–10	12–15	14–16	15–20	9–14	13–16	14–17	15–22

\* Показатели программы, рассчитываемые по фиксированному обменному курсу, определены исходя из официального курса рубля на начало 2013 года.

\*\* Обязательные резервы по обязательствам в валюте Российской Федерации, депонированные на счетах в Банке России.

Источник: Банк России.

## IV. Реализация денежно-кредитной политики в 2014–2016 годах

### IV.1. Политика валютного курса

Банк России в 2014 году продолжит проводить курсовую политику, не препятствуя формированию тенденций в динамике курса рубля, обусловленных действием фундаментальных макроэкономических факторов, не устанавливая каких-либо фиксированных ограничений на уровень курса национальной валюты. При этом в течение данного периода Банк России будет осуществлять постепенное повышение гибкости курсообразования, в том числе путем сокращения объемов интервенций Банка России, направленных на сглаживание колебаний обменного курса рубля, а также увеличения чувствительности границ операционного интервала к объему совершенных Банком России интервенций, тем самым создавая условия для адаптации участников рынка к колебаниям валютного курса, вызванным внешними шоками.

В 2014 году будет завершена работа по созданию условий для перехода к режиму плавающего валютного курса, который предполагает отказ от использования операционных ориентиров курсовой политики, связанных с уровнем валютного курса, что позволит Банку России сконцентрироваться на управлении рыночными процентными ставками для достижения цели по инфляции. Банк России продолжит проводить операции на внутреннем валютном рынке, связанные с пополнением или расходованием средств суверенных фондов и позволяющие транслировать спрос или предложение иностранной валюты со стороны Федерального казначейства на внутренний валютный рынок. Также Банк России сохранит за собой право проводить валютные интервенции в рамках решения задач по регулированию уровня ликвидности банковского сектора. Подобная практика не противоречит концепции режима плавающего валютного курса и успешно применяется развитыми странами, имеющими суверенные фонды. Кроме того, данный режим не исключает возможности проведения точечных операций на валютном рынке в целях поддержания финансовой стабильности в случае шоковых событий.

В условиях повышения гибкости курсообразования обменный курс рубля будет формироваться под влиянием преимущественно рыночных факторов, в том числе трансграничных потоков капитала, подверженных резким и труднопредсказуемым колебаниям вслед за изменением настроений участников финансовых рынков. Следствием этого станет рост не-

определенности динамики курса рубля в среднесрочной перспективе, что обусловит необходимость дальнейшего развития рынка производных финансовых инструментов для управления курсовым риском экономическими агентами как в реальном, так и в финансовом секторе.

### IV.2. Инструменты денежно-кредитной политики и их использование

В рамках процесса перехода к режиму инфляционного таргетирования Банк России продолжит работу по повышению действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики — основного канала воздействия Банка России на экономику.

В качестве основного индикатора направленности денежно-кредитной политики Банк России будет использовать ключевую ставку. При этом к 1 января 2016 года Банк России скорректирует ставку рефинансирования до уровня ключевой ставки. До указанной даты ставка рефинансирования не будет иметь значения как индикатор денежно-кредитной политики и будет носить справочный характер. Проводя операции по регулированию ликвидности банковского сектора, Банк России будет стремиться к поддержанию однодневных ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки. При этом основную роль в перераспределении ликвидности между участниками рынка должно играть межбанковское кредитование.

Основными инструментами регулирования ликвидности банковского сектора будут оставаться операции Банка России на аукционной основе на срок 1 неделя, ставка по которым является ключевой ставкой Банка России. По оценкам Банка России, в предстоящий трехлетний период сохранится высокая потребность кредитных организаций в получении ликвидности в Банке России, и основным инструментом регулирования банковской ликвидности продолжат выступать операции рефинансирования, а именно аукционы РЕПО на срок 1 неделя. В случае возникновения избытка ликвидности (в том числе временного) роль основного инструмента будут выполнять депозитные аукционы на аналогичный срок. При определении максимальных объемов предоставления (изъятия) средств с помощью указанных операций Банк России будет исходить из прогноза ликвидности банковского сектора, стремясь к удовлетворению потребности



кредитных организаций в средствах для выполнения резервных требований и осуществления платежных операций.

В целях создания условий для более активного перераспределения средств на межбанковском рынке и повышения эффективности управления собственной ликвидностью кредитными организациями начиная с 1 февраля 2014 года Банк России прекратит проведение на ежедневной основе аукционов РЕПО на срок 1 день и будет использовать операции РЕПО на аукционной основе на сроки от 1 до 6 дней в качестве инструмента “тонкой настройки”. Возможно проведение операций и с несколько более длительными сроками в периоды праздников. В случае возникновения необходимости компенсации эффектов резких изменений уровня ликвидности банковского сектора вследствие действия автономных факторов или изменений спроса кредитных организаций на ликвидность Банк России будет оперативно принимать решение о проведении указанных операций.

Нахождение ставок денежного рынка внутри процентного коридора Банка России будет обеспечиваться с помощью инструментов постоянного действия на срок 1 день: операций рефинансирования под разные виды обеспечения (ценные бумаги, права требования по кредитным договорам, векселя, поручительства, золото, иностранная валюта) и депозитных операций. Процентные ставки по данным операциям будут задавать соответственно верхнюю и нижнюю границы процентного коридора. С 1 февраля 2014 года Банк России приостановит проведение всех операций постоянного действия на сроки свыше 1 дня.

В дополнение к основным операциям регулирования ликвидности на аукционной основе и операциям постоянного действия Банк России будет на регулярной основе проводить аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. Кроме того, по мере необходимости Банк России будет проводить аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами, по плавающей процентной ставке на срок 12 месяцев, о чем будет объявлять заблаговременно. В качестве плавающего компонента при расчете стоимости кредитов, предоставленных кредитным организациям по результатам кредитных аукционов, будет применяться значение ключевой ставки Банка России. Минимальный спред к уровню ключевой ставки будет устанавливаться решением Совета директоров Банка России. Использование кредитными организациями данных операций позволит частично высвободить рыночное обеспечение,

полученное Банком России по основным операциям предоставления ликвидности, что будет способствовать улучшению функционирования денежного рынка. При этом проведение операций по плавающей ставке позволит повысить четкость сигнала процентной политики за счет того, что изменение ключевой ставки Банка России будет транслироваться в изменение стоимости средств, ранее выданных Банком России кредитным организациям.

В качестве дополнительного инструмента регулирования ликвидности банковского сектора Банк России может использовать покупки или продажи активов — ценных бумаг, золота, иностранной валюты.

Банк России также рассмотрит возможность введения иных операций по предоставлению ликвидности (“линий ликвидности”) в целях создания условий для выполнения банковским сектором нормативов краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Базеля III.

Одним из приоритетных направлений развития системы инструментов Банка России является повышение степени взаимной согласованности параметров проведения отдельных операций денежно-кредитной политики, работы платежной системы и финансовых рынков. Банк России рассмотрит возможность перехода к проведению единого аукциона по операциям рефинансирования на аналогичные сроки с использованием различных видов активов. Продолжится работа над созданием единого пула обеспечения, в который будут входить такие активы, как ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России, векселя, права требования по кредитным договорам, а также драгоценные металлы и иные виды активов.

С учетом необходимости обеспечения доступности инструментов рефинансирования для кредитных организаций планируется дальнейшее расширение списка активов, которые могут выступать в качестве обеспечения по операциям предоставления ликвидности. В то же время будет учитываться необходимость ограничения уровня рисков, принимаемых Банком России.

Учитывая роль резервных требований как инструмента управления ликвидностью банковского сектора, Банк России продолжит развитие и усовершенствование механизма их применения. Увеличение коэффициента усреднения обязательных резервов в будущем рассматривается как одна из мер, направленных на улучшение возможностей кредитных организаций по эффективному управлению ликвидными средствами, что будет способствовать созданию условий для снижения волатильности процентных ставок на межбанковском рынке.

В целях минимизации воздействия бюджетных операций на состояние ликвидности банковского сектора Банк России и в дальнейшем будет сотрудничать с Минфином России и Федеральным казначейством в области совершенствования технологии управления остатками средств на бюджетных счетах в Банке России. Проведение на валютном рынке операций, связанных с пополнением или расходованием средств суверенных фондов, позволит сгладить влияние возникающих при этом денежных потоков на банковскую ликвидность. В рамках своей компетенции Банк России также будет содействовать введению механизма таргетирования остатка средств на едином счете Федерального казначейства в Банке России.

Банк России будет придавать большое значение разъяснению участникам финансового рынка действующей операционной процедуры, а также особенностей применения инструментов денежно-кредитной политики. Повышение уровня понимания и доверия к проводимой политике, а также снижение неопределенности относительно действий центрального банка будет способствовать формированию стабильных ожиданий относительно процентных ставок межбанковского рынка, уменьшению их волатильности, а также улучшению переноса изменений в уровне ставок по операциям Банка России на другие процентные ставки в экономике, что является важнейшим элементом трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.



## Глоссарий

### **Автономные факторы формирования ликвидности банковского сектора**

Факторы изменения статей баланса центрального банка, оказывающие влияние на ликвидность банковского сектора, но не являющиеся результатом операций центрального банка по управлению ликвидностью. К автономным факторам относятся факторы изменения объема наличных денег в обращении и остатков на счетах расширенного правительства в Банке России, операции Банка России на внутреннем валютном рынке (кроме операций, направленных на регулирование ликвидности банковского сектора), а также изменение объема обязательных резервов кредитных организаций вследствие изменения их обязательств.

### **Базовая инфляция**

Инфляция, измеренная на основе базового индекса потребительских цен (БИПЦ). Отличие БИПЦ от индекса потребительских цен (ИПЦ) состоит в исключении при расчете БИПЦ изменения цен на отдельные товары и услуги, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер (плодоовощная продукция, топливо, отдельные услуги пассажирского транспорта, услуги связи, большинство жилищно-коммунальных услуг).

### **Бивалютная корзина**

Выраженный в национальной валюте операционный ориентир курсовой политики Банка России, состоящий из доллара США и евро (действует с февраля 2005 года). Рублевая стоимость бивалютной корзины рассчитывается как сумма 55 центов доллара США и 45 евроцентов в рублях (действует с 8 февраля 2007 года).

### **Валовой кредит Банка России**

Включает кредиты, предоставленные Банком России кредитным организациям (в том числе банкам с отозванной лицензией), просроченную задолженность и просроченные проценты по кредитам, средства, предоставленные Банком России кредитным организациям посредством операций РЕПО, а также сделок "валютный своп".

### **Денежная масса**

См. *Денежный агрегат М2*.

### **Денежный агрегат М2**

Сумма наличных денег в обращении и безналичных средств нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации, на счетах до востребования и срочных счетах, открытых в банковской системе в валюте Российской Федерации.

### **Долларизация депозитов**

Доля депозитов в иностранной валюте в общем объеме депозитов банковского сектора.

### **Индекс потребительских цен (ИПЦ)**

ИПЦ характеризует изменение во времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления. Рассчитывается Федеральной службой государственной статистики как отношение стоимости фиксированного набора товаров и услуг в ценах текущего периода к его стоимости в ценах предыдущего (базисного) периода. ИПЦ рассчитывается на основе данных о фактической структуре потребительских расходов и поэтому является основным индикатором стоимости жизни населения.

### **Индекс номинального эффективного курса рубля**

Индекс номинального эффективного курса рубля отражает динамику курса рубля к валютам стран — основных торговых партнеров России. Рассчитывается как средневзвешенное изменение номинальных курсов рубля к валютам стран — основных торговых партнеров России. В качестве весов используются доли внешнеторгового оборота России с каждой из этих стран в совокупном внешнеторговом обороте России со странами — основными торговыми партнерами.

### **Индекс реального эффективного курса рубля**

Рассчитывается как средневзвешенное изменение реальных курсов рубля к валютам стран — основных торговых партнеров России. При этом реальный курс рубля к иностранной валюте рассчитывается с учетом номинального курса рубля к данной валюте и соотношения уровня цен в России и соответствующей стране. При расчете реального эффективного курса в качестве весов используются доли внешнеторгового оборота России с каждой из этих стран в совокупном внешнеторговом обороте России со странами — основными торговыми партнерами. Ин-

декс реального эффективного курса рубля отражает изменение конкурентоспособности российских товаров относительно товаров стран — основных торговых партнеров России.

#### **Индекс условий банковского кредитования**

Обобщающий показатель изменения условий банковского кредитования, который рассчитывается Банком России по результатам ежеквартального обследования ведущих российских банков — участников кредитного рынка следующим образом: (доля банков, сообщивших о существенном ужесточении условий кредитования, в процентах) + 0,5 x (доля банков, сообщивших об умеренном ужесточении условий кредитования, в процентах) – 0,5 x (доля банков, сообщивших об умеренном смягчении условий кредитования, в процентах) – (доля банков, сообщивших о существенном смягчении условий кредитования, в процентах). Измеряется в процентных пунктах.

#### **Ключевая ставка Банка России**

Процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора. Является основным индикатором денежно-кредитной политики.

#### **Контрактная кредитная линия ликвидности центрального банка**

Контрактная кредитная линия ликвидности центрального банка (Contractual committed liquidity facilities) — инструмент рефинансирования центрального банка, за счет которого, согласно методологии Базеля III, может быть расширен объем высоколиквидных активов в юрисдикциях с недостаточным объемом ликвидных активов. Согласно Базелю III, к данным инструментам не относятся обычные кредитные линии. Контрактная кредитная линия представляет собой специальное соглашение, удовлетворяющее определенным требованиям: срок кредитной линии должен быть более 30 дней; она должна быть безотзывной; плата по данному инструменту должна взиматься вне зависимости от фактического использования денежных средств.

#### **Коридор процентных ставок Банка России (процентный коридор)**

Основа системы процентных ставок Банка России. Процентный коридор имеет следующую структуру: центр коридора задается ключевой ставкой Банка России; верхняя и нижняя границы, симметричные относительно ключевой ставки, формируются процентными ставками по операциям постоянного действия на срок 1 день (деPOSITНЫМ операциям и операциям рефинансирования).

#### **Ликвидность банковского сектора**

Средства кредитных организаций, поддерживаемые на корреспондентских счетах в Банке России в целях осуществления платежных операций и выполнения резервных требований Банка России.

#### **Направленность денежно-кредитной политики**

Характеристика воздействия денежно-кредитной политики на экономику. Жесткая направленность предполагает сдерживающее воздействие денежно-кредитной политики на экономическую активность с целью снижения инфляционного давления, в то время как мягкая направленность денежно-кредитной политики предполагает стимулирование экономики с возможным созданием давления на инфляцию в сторону ее увеличения.

#### **Нерыночные активы, принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России**

Векселя и кредитные требования, принимаемые в обеспечение по кредитам Банка России в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”.

#### **Неценовые условия банковского кредитования**

Условия выдачи кредита банком помимо его стоимости для заемщика, такие как максимальный размер и срок предоставления средств, требования к обеспечению по кредиту и финансовому положению заемщика.

#### **Операция “валютный своп”**

Сделка, состоящая из двух частей: изначально одна сторона сделки обменивает определенную сумму в национальной или иностранной валюте на эквивалентное количество другой валюты, предоставляемой второй стороной сделки, а затем, по истечении срока сделки, стороны производят обратный обмен валют (в соответствующем объеме) по заранее установленному курсу. Операции “валютный своп” Банка России используются для предоставления кредитным организациям рефинансирования в рублях.

#### **Операции на открытом рынке**

Операции, которые проводятся по инициативе центрального банка. К данному виду относятся проводимые на аукционной основе операции рефинансирования и стерилизации (аукционы

РЕПО, депозитные аукционы и др.), а также операции по покупке и продаже финансовых активов (государственных ценных бумаг, валюты, золота).

#### **Операции постоянного действия**

Операции предоставления и абсорбирования ликвидности по фиксированным процентным ставкам, проводимые Банком России.

#### **Операция РЕПО**

Сделка, состоящая из двух частей: изначально одна сторона сделки продает ценные бумаги другой стороне, получая за них денежные средства, а затем, по истечении определенного срока, выкупает их обратно по заранее установленной цене. Операции РЕПО Банка России используются для предоставления кредитным организациям ликвидности в рублях в обмен на обеспечение в виде ценных бумаг.

#### **Плавающая процентная ставка по операциям Банка России**

Процентная ставка, привязанная к уровню ключевой ставки Банка России. В случае принятия Советом директоров Банка России решения об изменении ключевой ставки с соответствующей даты по ранее предоставленным по плавающей ставке кредитам применяется процентная ставка, скорректированная на величину изменения ключевой ставки.

#### **Потенциальный выпуск**

Совокупный уровень выпуска в экономике, который достигается при нормальной загрузке факторов производства при существующих ресурсных и институциональных ограничениях. Отражает объем продукции, который может быть произведен и реализован без создания предпосылок к изменению темпов роста цен. При этом уровень потенциального выпуска не связан с определенным уровнем инфляции, а лишь свидетельствует о наличии или отсутствии условий для ее ускорения или замедления.

#### **Процентный коридор**

См. *Коридор процентных ставок Банка России.*

#### **Разрыв выпуска**

Процентное отклонение ВВП от потенциального выпуска. Характеризует соотношение спроса и предложения, является агрегированным индикатором влияния факторов спроса на инфляцию. В случае превышения фактического выпуска над потенциальным (положительный разрыв выпуска) при прочих равных условиях ожидается формирование тенденции к ускорению темпов роста цен. Наличие отрицательного разрыва выпуска указывает на ожидаемое замедление темпов роста цен.

#### **Режим плавающего валютного курса**

В рамках данного режима курс национальной валюты формируется преимущественно под влиянием рыночных факторов, и его траектория не является предсказуемой. Центральный банк не устанавливает целевых ориентиров для уровня или изменения валютного курса. При этом допускается проведение центральным банком валютных интервенций для сглаживания чрезмерных колебаний валютного курса, не связанных с действием фундаментальных факторов.

#### **Режим таргетирования инфляции**

Режим денежно-кредитной политики, при котором установлено, что главной целью центрального банка является обеспечение ценовой стабильности. В рамках данного режима устанавливается и объявляется количественная цель по инфляции, за достижение которой ответственен центральный банк. Обычно в рамках режима таргетирования инфляции воздействие денежно-кредитной политики на экономику осуществляется через процентные ставки. Решения принимаются в первую очередь на основе прогноза развития экономики и динамики инфляции. При этом важным элементом данного режима является практика регулярного разъяснения общественности принимаемых центральным банком решений, что обеспечивает подотчетность и информационную открытость центрального банка.

#### **Свободные резервы кредитных организаций**

Включают остатки средств на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, а также вложения кредитных организаций в облигации Банка России.

#### **Средства на счетах расширенного правительства**

Средства на счетах в Банке России по учету средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, государственных внебюджетных фондов и внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и местных органов власти.

### **Структурный дефицит ликвидности банковского сектора**

Состояние банковского сектора, характеризующееся существованием устойчивой потребности у кредитных организаций в получении ликвидности посредством операций с Банком России. Обратная ситуация — наличие устойчивой потребности у кредитных организаций в размещении средств в Банке России — представляет собой структурный профицит ликвидности.

### **Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики**

Процесс воздействия решений в области денежно-кредитной политики (в частности, решения центрального банка относительно изменения процентных ставок по своим операциям) на экономику в целом и прежде всего на ценовую динамику. Важнейшим каналом трансмиссии денежно-кредитной политики является процентный канал, действие которого основано на влиянии политики центрального банка на изменения процентных ставок, по которым субъекты экономики могут размещать и привлекать средства, а через них — на решения о потреблении, сбережении и инвестировании и, таким образом, на уровень совокупного спроса, экономическую активность и инфляцию.

### **Усреднение обязательных резервов**

Право кредитной организации на выполнение установленных Банком России нормативов обязательных резервов за счет поддержания доли обязательных резервов, равной коэффициенту усреднения, на корреспондентском счете в Банке России в среднем в течение установленного периода.

### **Чистый ввоз / вывоз капитала частным сектором**

Совокупное сальдо операций субъектов частного сектора с иностранными активами и обязательствами, отражаемых в финансовом счете платежного баланса.

### **Чистый кредит Банка России кредитным организациям**

Валовой кредит Банка России кредитным организациям за вычетом остатков средств на корреспондентских счетах в валюте Российской Федерации (включая усредненную величину обязательных резервов) и депозитных счетах кредитных организаций в Банке России, вложений кредитных организаций в облигации Банка России (по фиксированной на начало текущего года стоимости).

### **Широкая денежная масса (денежный агрегат M2X)**

Включает все компоненты денежного агрегата M2 и депозиты в иностранной валюте резидентов Российской Федерации (организаций и физических лиц), размещенные в действующих кредитных организациях.

## Приложение 1 (статистические таблицы)

Таблица 1

### Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг (месяц к соответствующему месяцу предыдущего года, %)

	Инфляция	Базовая инфляция	Прирост цен на продовольственные товары	Прирост цен на продовольственные товары <sup>1</sup>	Прирост цен на плодоовощную продукцию	Прирост цен на непродовольственные товары	Прирост цен на непродовольственные товары без бензина	Прирост цен на платные услуги
<b>2011</b>								
Январь	9,6	7,2	14,2	10,2	51,1	5,6	5,2	8,2
Февраль	9,5	7,4	14,2	10,5	46,9	5,6	5,4	7,9
Март	9,5	7,7	14,1	10,8	42,9	5,8	5,6	7,9
Апрель	9,6	8,0	14,1	11,2	39,1	5,9	5,8	8,2
Май	9,6	8,3	13,4	11,6	27,7	6,3	5,9	8,6
Июнь	9,4	8,4	12,5	11,7	18,3	6,6	5,9	8,8
Июль	9,0	8,4	11,3	11,7	8,1	6,6	6,0	8,9
Август	8,2	8,1	8,8	10,7	-7,9	6,8	6,1	9,0
Сентябрь	7,2	7,4	6,4	8,9	-17,1	6,8	6,1	8,8
Октябрь	7,2	7,2	6,2	8,4	-15,2	6,9	6,2	9,0
Ноябрь	6,8	6,9	5,3	8,0	-19,3	6,8	6,1	8,8
Декабрь	6,1	6,6	3,9	7,4	-24,7	6,7	6,0	8,7
<b>2012</b>								
Январь	4,2	6,0	2,0	6,3	-30,4	6,2	5,9	4,7
Февраль	3,7	5,7	1,5	5,8	-30,8	6,2	5,8	3,9
Март	3,7	5,5	1,3	5,5	-29,9	6,2	5,7	3,9
Апрель	3,6	5,3	1,2	5,2	-29,1	6,1	5,6	3,7
Май	3,6	5,1	1,7	4,9	-23,8	5,6	5,5	3,7
Июнь	4,3	5,2	3,6	5,1	-10,8	5,4	5,4	3,8
Июль	5,6	5,3	5,5	5,6	1,7	5,5	5,5	5,9
Август	5,9	5,5	6,5	6,1	8,0	5,3	5,5	6,2
Сентябрь	6,6	5,7	7,3	6,7	13,1	5,4	5,4	7,3
Октябрь	6,5	5,8	7,3	7,0	10,1	5,3	5,2	7,2
Ноябрь	6,5	5,8	7,3	7,0	9,8	5,2	5,1	7,2
Декабрь	6,6	5,7	7,5	7,1	11,0	5,2	5,0	7,3
<b>2013</b>								
Январь	7,1	5,7	8,6	7,8	16,1	5,1	4,9	7,8
Февраль	7,3	5,7	8,7	7,8	16,8	5,3	5,0	8,2
Март	7,0	5,6	8,3	7,7	13,8	5,2	4,8	7,9
Апрель	7,2	5,7	8,8	7,7	18,3	5,1	4,9	8,1
Май	7,4	5,9	9,2	8,0	19,1	5,0	4,9	8,3
Июнь	6,9	5,8	8,0	7,9	8,2	4,9	4,9	8,1
Июль	6,5	5,6	6,8	7,4	1,3	4,8	4,6	8,4
Август	6,5	5,5	6,5	7,2	0,8	4,9	4,5	8,7
Сентябрь	6,1	5,5	6,3	7,2	-1,4	4,7	4,4	7,8

<sup>1</sup> Без учета плодоовощной продукции.

Источники: Росстат, Банк России.

Таблица 2

**Динамика потребительских цен по группам товаров и услуг  
(месяц к предыдущему месяцу, %)**

	Инфляция	Базовая инфляция	Прирост цен на продовольственные товары	Прирост цен на продовольственные товары <sup>1</sup>	Прирост цен на плодоовощную продукцию	Прирост цен на непродовольственные товары	Прирост цен на непродовольственные товары без бензина	Прирост цен на платные услуги
<b>2011</b>								
Январь	2,4	1,1	2,6	1,6	11,2	0,9	0,6	4,1
Февраль	0,8	0,7	1,2	1,0	2,7	0,3	0,5	0,8
Март	0,6	0,7	0,9	0,9	1,4	0,5	0,6	0,3
Апрель	0,4	0,5	0,4	0,6	-1,6	0,5	0,5	0,5
Май	0,5	0,4	0,0	0,2	-1,6	0,8	0,4	0,7
Июнь	0,2	0,3	-0,2	0,1	-3,2	0,4	0,3	0,7
Июль	0,0	0,4	-0,7	0,4	-9,2	0,3	0,3	0,6
Август	-0,2	0,4	-1,4	0,3	-16,0	0,5	0,4	0,3
Сентябрь	0,0	0,5	-0,6	0,2	-9,8	0,7	0,7	-0,1
Октябрь	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,7	0,7	0,1
Ноябрь	0,4	0,5	0,5	0,7	-1,0	0,6	0,5	0,1
Декабрь	0,4	0,4	0,7	0,6	1,3	0,3	0,4	0,3
В целом за год (декабрь к декабрю)	6,1	6,6	3,9	7,4	-24,7	6,7	6,0	8,7
<b>2012</b>								
Январь	0,5	0,5	0,8	0,6	2,8	0,4	0,5	0,2
Февраль	0,4	0,4	0,7	0,5	2,1	0,3	0,4	0,0
Март	0,6	0,5	0,8	0,6	2,7	0,5	0,5	0,4
Апрель	0,3	0,4	0,2	0,3	-0,4	0,4	0,4	0,3
Май	0,5	0,2	0,6	0,0	5,8	0,4	0,3	0,7
Июнь	0,9	0,4	1,6	0,3	13,4	0,2	0,2	0,8
Июль	1,2	0,5	1,1	0,8	3,5	0,3	0,3	2,7
Август	0,1	0,6	-0,5	0,8	-10,8	0,4	0,4	0,6
Сентябрь	0,6	0,7	0,1	0,8	-5,6	0,7	0,6	1,0
Октябрь	0,5	0,6	0,5	0,8	-2,2	0,7	0,6	0,1
Ноябрь	0,3	0,5	0,5	0,6	-1,3	0,4	0,4	0,0
Декабрь	0,5	0,4	0,9	0,7	2,4	0,3	0,3	0,4
В целом за год (декабрь к декабрю)	6,6	5,7	7,5	7,1	11,0	5,2	5,0	7,3
<b>2013</b>								
Январь	1,0	0,5	1,8	1,2	7,4	0,4	0,4	0,6
Февраль	0,6	0,4	0,8	0,6	2,8	0,4	0,4	0,4
Март	0,3	0,4	0,4	0,5	0,1	0,4	0,4	0,2
Апрель	0,5	0,4	0,7	0,4	3,6	0,4	0,4	0,5
Май	0,7	0,3	1,0	0,3	6,5	0,3	0,4	0,8
Июнь	0,4	0,3	0,5	0,2	3,0	0,2	0,2	0,6
Июль	0,8	0,3	0,0	0,4	-3,0	0,1	0,1	3,1
Август	0,1	0,5	-0,7	0,6	-11,3	0,5	0,3	0,9
Сентябрь	0,2	0,7	0,0	0,8	-7,6	0,5	0,4	0,1

<sup>1</sup> Без учета плодоовощной продукции.

Источники: Росстат, Банк России.

## Приложение 2 (прогноз основных макроэкономических параметров)

Таблица 1

### Динамика основных макроэкономических индикаторов (в постоянных ценах, прирост в % к предыдущему году, если не указано иное)

	2011	2012	2013 (оценка)	Вариант I			Вариант II(a)			Вариант II(б)			Вариант III		
				2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
Среднегодовая цена на нефть сорта "Юралс" (долларов США за баррель)	109	111	107	76	75	75	101	100	100	101	100	100	126	125	125
Валовой внутренний продукт	4,3	3,4	1,8	-1,0	1,8	1,8	2,0	2,5	3,0	3,0	3,1	3,3	3,5	3,8	4,0
Дефлятор ВВП	15,5	8,5	6,0	5,1	4,9	4,9	5,4	5,2	5,2	5,4	5,4	5,5	5,6	5,4	5,4
Промышленное производство	4,7	2,6	0,7	-1,0	0,6	1,0	1,2	1,6	2,0	2,2	2,3	2,0	2,7	3,0	3,2
Инвестиции в основной капитал	10,8	6,6	2,5	-3,0	2,1	2,0	3,0	3,5	3,8	3,9	5,6	6,0	5,4	5,3	5,3
Оборот розничной торговли	7,1	6,3	4,2	0,0	2,5	2,5	4,3	4,5	4,5	4,0	4,4	4,7	5,0	5,2	5,5
Реальная заработная плата	2,8	8,4	6,2	0,5	2,2	2,2	4,0	4,1	4,3	4,0	3,8	4,3	5,0	5,5	5,5

Источники: Росстат, Минэкономразвития России, Банк России.

Таблица 2

### Динамика элементов использования ВВП (в постоянных ценах, прирост в % к предыдущему году)

	2011	2012	2013 (оценка)	Вариант I			Вариант II(a)			Вариант III		
				2014	2015	2016	2014	2015	2016	2014	2015	2016
ВВП	4,3	3,4	1,8	-1,0	1,8	1,8	2,0	2,5	3,0	3,5	3,8	4,0
Расходы на конечное потребление	4,8	4,8	2,7	-0,1	1,6	1,6	2,9	3,0	3,2	3,4	3,8	4,1
– домашних хозяйств	6,4	6,8	3,8	0,0	2,3	2,3	4,0	4,2	4,4	4,7	5,0	5,0
Валовое накопление	22,6	6,6	1,0	-5,0	2,5	3,5	3,8	4,8	5,5	6,5	6,5	6,5
– валовое накопление основного капитала	10,2	6,0	3,0	-3,0	2,1	2,0	3,0	3,5	3,8	5,6	5,4	5,4
Чистый экспорт	-52,1	-19,2	-4,3	3,1	-0,5	-3,3	-11,8	-10,1	-9,0	-6,6	-6,1	-6,1
– экспорт	0,3	1,4	1,9	-3,0	1,0	1,3	1,2	2,0	2,5	2,5	3,0	3,0
– импорт	20,3	9,5	4,0	-5,0	1,5	2,8	5,5	6,0	6,3	5,5	6,0	6,0

Источники: Росстат, Банк России.

## Приложение 3 (экономические показатели в странах БРИКС, США и еврозоне)

Таблица 1

### Процентные ставки, темпы инфляции и темпы экономического роста в странах БРИКС, США и еврозоне<sup>1</sup>

	Ключевая (целевая) ставка центрального банка, %	Ставка банковского кредита нефинансовому сектору на срок до 1 года / 1 год, %	Темпы инфляции, в % к соответствующему месяцу предыдущего года	Темпы прироста ВВП, в % к соответствующему кварталу предыдущего года
Бразилия	9,5	28,0	5,9	3,3
Россия	5,5	9,3	6,1	1,2
Индия	7,75	10,3	9,8	4,4
Китай	–	6,0	3,1	7,5
ЮАР	5,0	8,5	6,0	2,0
США	0–0,25	3,3	1,5	1,6
Еврозона	0,5	3,6	1,1	–0,6

<sup>1</sup> Данные по ключевым (целевым) ставкам приведены по состоянию на 29.10.2013, по банковским ставкам по кредитам – на 1.09.2013, по темпам инфляции – за сентябрь 2013 года (кроме США, для США – за август 2013 года), по темпам роста ВВП – за II квартал 2013 года.

Источники: МВФ, Bloomberg.



## ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 20.11.2013 № ОД-917\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк «УРАЛЛИГА» ЗАО КБ «УРАЛЛИГА» (г. Челябинск) с 20.11.2013.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением ЗАО КБ «УРАЛЛИГА» федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Кредитная организация проводила высокорискованную кредитную политику и не создавала соответствующие резервы на возможные потери соразмерно принятым рискам. После исполнения требований надзорного органа о формировании адекватных резервов по низкокачественным ссудам ЗАО КБ «УРАЛЛИГА» полностью утратило собственные сред-

ства (капитал). Руководством и собственниками банка не приняты меры по его финансовому оздоровлению. В сложившихся обстоятельствах Банк России исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 20.11.2013 № ОД-918\* в кредитную организацию назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ЗАО КБ «УРАЛЛИГА» является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

20.11.2013

## ИНФОРМАЦИЯ

Приказом Банка России от 20.11.2013 № ОД-919\* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) «Мастер-Банк» (ОАО) (г. Москва) с 20.11.2013.

Решение о применении крайней меры воздействия — отзыве лицензии на осуществление банковских операций — принято Банком России в связи с неисполнением «Мастер-Банк» (ОАО) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», учитывая неодно-

кратное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В ходе осуществления функций банковского надзора Банком России установлена существенная недостоверность отчетных данных «Мастер-Банк» (ОАО). Адекватная оценка принимаемых рисков и объективное отражение активов в отчетности кредитной организации приводят к утрате ее собственных средств (капитала). При этом низкое качество характерно в первую очередь для кредитов, предоставленных лицам, связанным с бизнесом владельцев банка.

«Мастер-Банк» (ОАО) не соблюдал требования законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части надлежащей идентификации клиентов.

\* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

Кредитная организация была вовлечена в проведение крупномасштабных сомнительных операций.

Руководство и собственники банка не предприняли действенные меры по нормализации его деятельности.

Отзыв лицензии у «Мастер-Банк» (ОАО) является реализацией проводимой Банком России последовательной политики, направленной на вывод с рынка банковских услуг кредитных организаций, вовлеченных в противоправную деятельность, нарушающих банковское законодательство, искажающих информацию о своем финансовом положении и создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов.

В соответствии с приказом Банка России от 20.11.2013 № ОД-920\* в кредитную организацию назначена временная администрация сроком действия до момента назначения

в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

«Мастер-Банк» (ОАО) является участником системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке.

20.11.2013

## ИНФОРМАЦИЯ

Результаты мониторинга в ноябре 2013 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций\*\*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября — 8,40%;

II декада ноября — 8,38%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе «Показатели деятельности кредитных организаций» раздела «Статистика» на официальном сайте Банка России.

21.11.2013

\* Опубликован в разделе «Кредитные организации».

\*\* СБЕРБАНК РОССИИ (1481) — [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru), ВТБ 24 (1623) — [www.vtb24.ru](http://www.vtb24.ru), БАНК МОСКВЫ (2748) — [www.bm.ru](http://www.bm.ru), РАЙФФАЙЗЕН-БАНК (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), ГАЗПРОМБАНК (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), РУССКИЙ СТАНДАРТ (2289) — [www.rsb.ru](http://www.rsb.ru), АЛЬФА-БАНК (1326) — [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru), ХКФ БАНК (316) — [www.homecredit.ru](http://www.homecredit.ru), ПРОМСВЯЗЬБАНК (3251) — [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), РОССЕЛЬХОЗ-БАНК (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных web-сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

## КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

## Реестр арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, по состоянию на 15 ноября 2013 года\*

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
1	Приступа Владимир Иванович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Садовая-Спасская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	015	10.06.2005	Продлен до 03.04.2014
2	Приступа Вадим Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Садовая-Спасская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	040	13.06.2006	Продлен до 03.04.2014
3	Саландаева Наталия Леонтиевна	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	045	15.08.2006	Продлен до 02.07.2014
4	Сергеев Андрей Алексеевич	НП "СРО "Паритет" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Паритет" (юридический адрес: 141806, Московская обл., г. Дмитров, ул. Промышленная, 3, часть 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Бауманская, 36, стр. 1; почтовый адрес: 105066, г. Москва, а/я 9; тел. (495) 788-39-38)	164	15.07.2011	Продлен до 02.07.2014
5	Подобедов Сергей Александрович	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс (861) 682-70-85)	079 переоформлен на 173	15.04.2008	Продлен до 12.02.2014
6	Ребгун Эдуард Константинович	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, литер П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	089	23.10.2008	Продлен до 15.07.2014
7	Ребгун Елена Зиновьевна	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, литер П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	090	06.11.2008	Продлен до 15.07.2014
8	Белицкая Надежда Леонидовна	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	111	14.04.2009	Продлен до 12.02.2014
9	Гулящих Николай Евгеньевич	НП "Первая СРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел.: 8 (495) 671-55-94, 789-89-27, 748-91-57)	174	24.04.2012	Продлен до 03.04.2014
10	Бекшенев Фарид Шигапович	НП "УрСО АУ" – Некоммерческое партнерство "Уральская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 620075, г. Екатеринбург, ул. Горького, 31; тел. (343) 371-53-12, тел./факс (343) 371-97-30)	119 переоформлен на 125	05.05.2009	Продлен до 03.04.2014
11	Приступа Олег Владимирович	НП СРО "СЕМТЭК" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих субъектов естественных монополий топливно-энергетического комплекса" (юридический адрес: 107078, г. Москва, ул. Новая Басманная, 13/2, стр. 1; фактический адрес: г. Москва, ул. Садовая-Спасская, 20, стр. 1, офис 202; почтовый адрес: 107078, г. Москва, а/я 40; тел./факс: (495) 608-48-70, 607-11-81, моб. тел. (926) 904-30-93)	122	08.06.2009	Продлен до 03.04.2014

\* В Реестр включены сведения об арбитражных управляющих, аккредитованных при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (в т.ч. о продлении сроков действия аккредитации, о переоформлении свидетельств об аккредитации, о выдаче дубликата свидетельства об аккредитации) и давших в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" согласие на публикацию Банком России сведений об аккредитации. По состоянию на 15 ноября 2013 года всего при Банке России аккредитованы 42 арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
12	Бугаев Валерий Сергеевич	НП "Ассоциация МСРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Ассоциация межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Береговая, 5; тел./факс (863) 267-55-04)	128 переоформлен на 153	31.07.2009	Продлен до 15.07.2014
13	Епифанов Павел Валентинович	НП "СРО АУ СЗ" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Северо-Запада" (юридический адрес: 198095, г. Санкт-Петербург, Химический пер., 1, литер П; почтовый адрес: 191060, г. Санкт-Петербург, ул. Смольного, 1/3, подъезд 6; тел.: (812) 576-70-07, 576-70-21, 576-76-90, тел./факс (812) 576-73-29)	135	03.12.2009	Продлен до 23.10.2014
14	Закиров Ильгизар Искандарович	НП "СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "Дело" (фактический адрес: 123317, г. Москва, ул. Антонова-Овсеенко, 15, стр. 1; почтовый адрес: 123317, г. Москва, а/я № 6; тел./факс: (499) 256-66-57, (495) 988-76-62)	137 переоформлен на 206	21.12.2009	Продлен до 23.10.2014
15	Моисеенко Геннадий Петрович	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	149	25.05.2010	Продлен до 11.04.2014
16	Кнутова Марина Викторовна	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	Дубликат 151	22.06.2010	Продлен до 29.05.2014
17	Федичев Вадим Петрович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел.: (861) 253-51-51, 259-29-99, тел./факс (861) 259-24-44)	168 переоформлен на 189	28.09.2011	Продлен до 19.09.2014
18	Бусыгин Георгий Петрович	НП "СОАУ "Континент" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Континент" (юридический адрес: 191124, г. Санкт-Петербург, ул. Тверская, 20, литер А, пом. 8Н; фактический адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, пер. Крылова, 1/24, пом. 1; почтовый адрес: 191023, г. Санкт-Петербург, а/я 67; тел./факс (812) 314-58-78, тел. (812) 314-70-02)	170	24.11.2011	Продлен до 13.11.2014
19	Алябьев Юрий Дмитриевич	НП ПАУ ЦФО – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих Центрального федерального округа" (юридический и почтовый адрес: 109316, г. Москва, Остаповский пр-д, 3, стр. 6, офисы 201, 208; тел./факс: (495) 287-48-60, 287-48-61)	171	31.01.2012	Продлен до 04.02.2014
20	Райзман Петр Владимирович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел. (861) 259-29-99, тел./факс (861) 259-24-44)	178	01.06.2012	Продлен до 29.05.2014
21	Кравченко Вадим Викторович	НП МСРО "Содействие" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Содействие" (юридический и почтовый адрес: 302004, г. Орел, ул. 3-я Курская, 15; тел.: (486) 254-39-89, тел./факс: (486) 254-03-48, 254-03-49)	179	21.06.2012	Продлен до 11.06.2014
22	Комаров Георгий Александрович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	180	18.07.2012	Продлен до 02.07.2014
23	Волков Виталий Александрович	НП СРО АУ "Развитие" – Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Развитие" (юридический адрес: 123557, г. Москва, Большой Тишинский пер., 38; почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. 2-я Бауманская, 7, стр. 1а; тел. (499) 267-17-97)	186	06.09.2012	Продлен до 29.08.2014
24	Колотилин Александр Николаевич	НП "МСО ПАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109240, г. Москва, Котельническая наб., 17; почтовый адрес: 119071, г. Москва, Ленинский пр-т, 29, стр. 8; тел./факс: (495) 935-85-00, 935-87-00)	187	06.09.2012	Продлен до 29.08.2014
25	Поволоцкий Александр Юрьевич	НП "СМиАУ" – Некоммерческое партнерство "Союз менеджеров и антикризисных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Нижегородская, 32, корп. 15; тел./факс: (495) 600-42-95, 600-42-96)	188	06.09.2012	Продлен до 06.08.2014

№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
26	Медведев Владимир Александрович	САМРО "Ассоциация антикризисных управляющих" – Саморегулируемая межрегиональная общественная организация "Ассоциация антикризисных управляющих" (юридический адрес: 443072, г. Самара, Московское ш., 18-й км; почтовый адрес: 443072, г. Самара, Московское ш., 18-й км; тел./факс: (846) 278-81-23, 278-81-24, 278-81-27)	191	21.12.2012	21.12.2013
27	Якимиди Лилия Равильевна	САМРО "Ассоциация антикризисных управляющих" – Саморегулируемая межрегиональная общественная организация "Ассоциация антикризисных управляющих" (юридический адрес: 443072, г. Самара, Московское ш., 18-й км; почтовый адрес: 443072, г. Самара, Московское ш., 18-й км; тел./факс: (846) 278-81-23, 278-81-24, 278-81-27)	192	21.12.2012	21.12.2013
28	Перунов Сергей Владимирович	НП ОАУ "Авангард" – Некоммерческое партнерство "Объединение арбитражных управляющих "Авангард" (юридический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1а, пом. 1, комн. 8, 9, 10; фактический адрес: 105062, г. Москва, ул. Макаренко, 5, стр. 1, офис 3; тел./факс: (495) 937-75-96, 937-75-78)	193	12.02.2013	12.02.2014
29	Бирман Роман Владимирович	НП МСОПАУ – Некоммерческое партнерство "Московская саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих" (юридический адрес: 101000, г. Москва, Лубянский пр-д, 5, стр. 1; почтовый адрес: 125362, г. Москва, ул. Вишневая, 5; тел. (495) 363-38-84)	194	01.03.2013	01.03.2014
30	Осипов Павел Юрьевич	НП СРО НАУ "Дело" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих "Дело" (фактический адрес: 123317, г. Москва, ул. Антонова-Овсеенко, 15, стр. 1; почтовый адрес: 123317, г. Москва, а/я № 6; тел./факс: (499) 256-66-57, (495) 988-76-62)	195	03.04.2013	03.04.2014
31	Мурадов Магомед Мурадович	НП СОПАУ "Альянс управляющих" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих "Альянс управляющих" (юридический и почтовый адрес: 350015, г. Краснодар, ул. Северная, 309; тел. (861) 259-29-99, тел./факс (861) 259-24-44)	196	11.04.2013	11.04.2014
32	Котов Максим Михайлович	НП СОАУ "Меркурий" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Меркурий" (юридический адрес: 125047, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, 2/11, стр. 2; почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной б-р, 30, стр. 1, офис 302; тел. (495) 748-04-15, тел./факс (495) 215-09-97)	197	24.04.2013	24.04.2014
33	Сучков Алексей Сергеевич	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс (495) 682-70-85)	198	29.05.2013	29.05.2014
34	Пономарева Любовь Григорьевна	НП СРО "Гильдия арбитражных управляющих" – Некоммерческое партнерство "Саморегулируемая организация "Гильдия арбитражных управляющих" (юридический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13; фактический адрес: 420111, г. Казань, ул. Кремлевская, 13, этаж 3; почтовый адрес: 420111, г. Казань, а/я 370; тел. (843) 292-50-40)	199	29.05.2013	29.05.2014
35	Барановский Сергей Викторович	НП "Кузбасская СОАУ" – Некоммерческое партнерство "Кузбасская саморегулируемая организация арбитражных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 650040, г. Кемерово, Октябрьский пр-т, 4, офис 406; тел./факс (384) 272-77-22, 272-91-41, 272-91-51)	200	02.07.2013	02.07.2014
36	Чернов Андрей Павлович	НП "Первая СРО АУ" – Некоммерческое партнерство "Первая Саморегулируемая Организация Арбитражных Управляющих, зарегистрированная в едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" (юридический адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1; почтовый адрес: 109029, г. Москва, ул. Скотопрогонная, 29/1, офис 607; тел.: (495) 671-55-94, 789-89-27, 748-91-57)	201	06.08.2013	06.08.2014
37	Козлов Андрей Витальевич	НП СРО "МЦПУ" – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих "Межрегиональный центр экспертов и профессиональных управляющих" (юридический и почтовый адрес: 129085, г. Москва, пр-т Мира, 101в; тел. (495) 609-66-33, тел./факс (495) 682-70-85)	202	13.08.2013	13.08.2014
38	Семенов Владимир Павлович	НП СРО "ВАУ "Достояние" – Некоммерческое партнерство "Ведущих Арбитражных Управляющих "Достояние" (юридический и фактический адрес: 196191, г. Санкт-Петербург, пл. Конституции, 7, офис 417; почтовый адрес: 192012, г. Санкт-Петербург, а/я 96; тел./факс (812) 490-74-18)	203	11.09.2013	11.09.2014
39	Рыбникова Анна Вячеславовна	НП "МЦАУ" – Некоммерческое партнерство "Межрегиональный центр арбитражных управляющих" (юридический и фактический адрес: 150040, г. Ярославль, ул. Некрасова, 39б; тел./факс (485) 258-78-51)	204	19.09.2013	19.09.2014



№	Фамилия, имя, отчество	Наименование и адрес саморегулируемой организации арбитражных управляющих	Номер свидетельства	Дата выдачи свидетельства	Срок действия свидетельства
1	2	3	4	5	6
40	Иршин Александр Анатольевич	НП СГАУ – Некоммерческое партнерство “Сибирская гильдия антикризисных управляющих” (юридический адрес: 628001, ХМАО – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Конева, 18; фактический и почтовый адрес: 121059, г. Москва, Бережковская наб., 10, офис 200; тел./факс: (499) 240-69-43, (495) 240-69-75)	205	14.10.2013	14.10.2014
41	Цаплев Николай Васильевич	НП СРО АУ “Синергия” – Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих “Синергия” (адрес: 350001, г. Краснодар, ул. Адыгейская Набережная, 98; тел./факс (861) 201-14-05)	207	13.11.2013	14.11.2014
42	Чотчаев Рустам Махтиевич	НП “ДМСО” – Некоммерческое партнерство “Дальневосточная межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих” (юридический и фактический адрес: 680006, г. Хабаровск, ул. Краснореченская, 92, офис 215; почтовый адрес: 680006, г. Хабаровск, п/о № 6, а/я 95/36; тел./факс: (4212) 411-996, 8-901-930-03-80)	208	13.11.2013	14.11.2014

Материал подготовлен Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

19 ноября 2013 года

№ ОД-916

### ПРИКАЗ

#### Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “ПУШКИНО” ОАО “АБ “ПУШКИНО” (Московская область, г. Пушкино)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 30.09.2013 № ОД-674 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “ПУШКИНО” ОАО “АБ “ПУШКИНО” (Московская область, г. Пушкино) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 20 ноября 2013 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “ПУШКИНО” Рунушкину Елену Викторовну — ведущего экономиста отдела отчетности кредитных организаций Управления надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

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

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

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

20 ноября 2013 года

№ ОД-917

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации  
Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА”  
ЗАО КБ “УРАЛЛИГА” (г. Челябинск)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, достаточностью капитала ниже 2 процентов, снижением размера собственных средств (капитала) ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации кредитной организации, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктами 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 20 ноября 2013 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛ-

ЛИГА” (регистрационный номер Банка России 1626, дата регистрации — 20.11.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА”.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

20 ноября 2013 года

№ ОД-918

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией  
Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА”  
ЗАО КБ “УРАЛЛИГА” (г. Челябинск) в связи с отзывом лицензии на осуществление  
банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА” (регистрационный номер Банка России 1626, дата регистрации — 20.11.1991) приказом Банка России от 20 ноября 2013 года № ОД-917

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 20 ноября 2013 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесе-

ния арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА” Кузьмину Наталью Сергеевну — начальника Управления регистрации кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА” согласно приложению к настоящему приказу.



4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 20 ноября 2013 г. № ОД-918

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество коммерческий банк “УРАЛЛИГА”**

Руководитель временной администрации:

Кузьмина Наталья Сергеевна — начальник Управления регистрации кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

Заместитель руководителя временной администрации:

Карабатова Олеся Анатольевна — начальник отдела отчетности кредитных организаций Управления надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

Члены временной администрации:

Малыш Лариса Викторовна — ведущий юрист-консульт Юридического отдела ГУ Банка России по Челябинской области.

Черепанова Елена Константиновна — главный экономист отдела № 1 надзора за деятельностью кредитных организаций Управления надзора за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

Трапезникова Анжела Валентиновна — главный экономист отдела регистрации кредитных организаций Управления регистрации кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

Раскин Сергей Владимирович — главный экономист отдела № 2 финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля ГУ Банка России по Челябинской области.

Ярков Андрей Викторович — начальник отдела экономической работы ГРКЦ г. Челябинск ГУ Банка России по Челябинской области.

Гребенкин Евгений Рудольфович — начальник отдела сопровождения информационных технологий и технических средств ГРКЦ г. Челябинск ГУ Банка России по Челябинской области.

Демяник Константин Вадимович — заместитель начальника отдела кассовых операций ГРКЦ г. Челябинск ГУ Банка России по Челябинской области.

Яненко Елизавета Николаевна — ведущий экономист отдела ценных бумаг Управления регистрации кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

Табуева Евгения Викторовна — ведущий экономист отдела регистрации кредитных организаций Управления регистрации кредитных организаций ГУ Банка России по Челябинской области.

Крепп Виктор Александрович — ведущий эксперт отдела внутренней безопасности Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Челябинской области.

Тарасов Виктор Михайлович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Булгаков Дмитрий Михайлович — главный эксперт отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Цих Петр Иванович — главный эксперт отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Управления информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Абакумова Татьяна Николаевна — ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

20 ноября 2013 года

№ ОД-919

### ПРИКАЗ

#### **Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) «Мастер-Банк» (ОАО) (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», учитывая неоднократное в течение одного года применение мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 3 и 6 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 20 ноября 2013 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий

банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2176, дата регистрации — 02.12.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество).

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

20 ноября 2013 года

№ ОД-920

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией  
Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество)  
“Мастер-Банк” (ОАО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление  
банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2176, дата регистрации — 02.12.1992) приказом Банка России от 20 ноября 2013 года № ОД-919

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Назначить с 20 ноября 2013 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество) Морсина Владимира Васильевича — заместителя начальника Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество) согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий банк “Мастер-Банк” (Открытое акционерное общество).

ПЕРВЫЙ  
ЗАМЕСТИТЕЛЬ  
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ  
БАНКА РОССИИ,  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
КОМИТЕТА  
БАНКОВСКОГО  
НАДЗОРА

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

**Приложение 1**  
к приказу Центрального банка  
Российской Федерации  
от 20 ноября 2013 г. № ОД-920

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией  
Коммерческий банк «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество)**

Руководитель временной администрации:

Морсин Владимир Васильевич — заместитель начальника Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Алексенцева Галина Александровна — заместитель начальника Отдела по работе с обращениями на деятельность кредитных организаций Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Вайсберг Евгений Борисович — главный экономист отдела банковского надзора № 5 Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России.

Губочкин Юрий Васильевич — главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Члены временной администрации:

Ботнев Иван Михайлович — заведующий сектором оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций отдела временных администраций Управления по работе с проблемными кредитными организациями Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

Кувакина Ирина Николаевна — главный экономист сектора по анализу МСФО-отчетности кредитных организаций отдела отчетности кредитных организаций Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Ковалева Галина Ивановна — главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Зинкевич Екатерина Олеговна — главный экономист отдела банковского надзора № 2 Управления надзора за крупными кредитными организациями Московского ГТУ Банка России.

Николаев Алексей Валерьевич — ведущий юрист сектора правового обеспечения контактного надзора отдела правового сопровождения банковского надзора Юридического управления Московского ГТУ Банка России.

Васильев Сергей Александрович — ведущий юрист сектора административных исков отдела претензионной и судебной работы Юридического управления Московского ГТУ Банка России.

Докторова Елена Владимировна — ведущий юрист отдела юридической экспертизы документов кредитных организаций Юридического управления Московского ГТУ Банка России.

Кононова Алена Анатольевна — главный экономист отдела анализа региональной банковской системы Сводного экономического управления Московского ГТУ Банка России.

Иванова Елена Валентиновна — главный экономист отдела формирования активов Сводного экономического управления Московского ГТУ Банка России.

Максимова Надежда Ивановна — ведущий экономист отдела анализа и статистики денежного оборота Сводного экономического управления Московского ГТУ Банка России.

Щербакова Анна Владимировна — ведущий экономист сектора контроля критериев отдела обязательных резервов Сводного экономического управления Московского ГТУ Банка России.

Лазаренко Виктория Валентиновна — главный эксперт отдела согласования руководителей кредитных организаций Управления регистрации и лицензирования Московского ГТУ Банка России.

Суетина Наталия Валерьевна — главный эксперт отдела создания, расширения деятельности и реорганизации кредитных организаций Управления регистрации и лицензирования Московского ГТУ Банка России.

Сладкевич Ирина Борисовна — эксперт 1 категории сектора структуры собственности кредитных организаций отдела регистрации ценных бумаг и структуры собственности кредитных организаций Управления регистрации и лицензирования Московского ГТУ Банка России.

Челищева Наталия Игоревна — ведущий экономист отдела контроля за эмиссионной и инвестиционной деятельностью Управления ценных бумаг Московского ГТУ Банка России.

Дмитриева Виктория Александровна — ведущий экономист отдела контроля за операциями кредитных организаций с финансовыми инструментами Управления ценных бумаг Московского ГТУ Банка России.

Косенкова Екатерина Михайловна — главный экономист отдела организации бухгалтерского учета Управления бухгалтерского учета и отчетности Московского ГТУ Банка России.

Маслов Сергей Владимирович — главный экономист сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимися надзором за инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета отдела учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности Московского ГТУ Банка России.

Денисов Александр Николаевич — ведущий экономист сектора по взаимодействию с кредитными организациями и подразделениями Банка России, занимающимися надзором за инспектированием по вопросам методологии бухгалтерского учета отдела учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности Московского ГТУ Банка России.

Степанова Наталья Владимировна — ведущий экономист отдела документального и аналитического обеспечения финансового мониторинга и валютного контроля Валютного управления Московского ГТУ Банка России.

Тюпин Алексей Владимирович — заместитель начальника отдела защиты платежных технологий Управления безопасности и защиты информации Московского ГТУ Банка России.

Пшеничный Леонид Николаевич — ведущий экономист сектора организации взаимодействия участников платежной системы Банка России с Федеральными органами исполнительной власти Управления платежных систем и расчетов Московского ГТУ Банка России.

Пасюкевич Ирина Адамовна — экономист 1 категории отдела приема и обработки отчетности Операционного управления Московского ГТУ Банка России.

Захаров Сергей Владимирович — главный экономист отдела банковского надзора № 1 Отделения № 1 Московского ГТУ Банка России.

Ильменев Алексей Евгеньевич — главный юрисконсульт Юридического отдела Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России.

Воронкова Юлия Викторовна — эксперт 1 категории отдела безопасности и защиты информации Отделения № 3 Московского ГТУ Банка России.

Шмырев Николай Юрьевич — экономист 2 категории отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления по организации надзорной деятельности Московского ГТУ Банка России.

Симаганова Юлия Виталиевна — начальник хозяйственно-эксплуатационного отдела РКЦ Московского ГТУ Банка России в г. Дмитров Московской области.

Кондратьева Оксана Сергеевна — экономист 1 категории отдела учетно-операционной работы РКЦ Московского ГТУ Банка России в г. Дмитров Московской области.

Ильина Галина Анатольевна — главный экономист экономического аппарата РКЦ Московского ГТУ Банка России в г. Электросталь Московской области.

Антоненко Оксана Михайловна — ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Московского ГТУ Банка России в г. Электросталь Московской области.

Родионова Алла Николаевна — главный юрисконсульт Юридического отдела ГУ Банка России по Волгоградской области.

Ищенко Игорь Александрович — заведующий сектором организации и эксплуатации системы криптографической защиты информации отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Волгоградской области.

Кондрашова Татьяна Викторовна — ведущий экономист экономического отдела ГРКЦ ГУ Банка России по Волгоградской области.

Егорова Елена Анатольевна — ведущий экономист экономического отдела ГРКЦ г. Волгограда ГУ Банка России по Волгоградской области.

Янковская Ирина Николаевна — ведущий экономист сводно-экономического отдела Экономического управления ГУ Банка России по Нижегородской области.

Федина Елена Викторовна — главный экономист отдела бухгалтерского учета, отчетности и расчетов РКЦ г. Дзержинск ГУ Банка России по Нижегородской области.

Ковалева Ирина Юрьевна — ведущий экономист отдела бухгалтерского учета, отчетности и расчетов Сормовского РКЦ г. Нижний Новгород ГУ Банка России по Нижегородской области.

Иванова Евгения Борисовна — экономист 1 категории экономического аппарата Автозаводского РКЦ г. Нижний Новгород ГУ Банка России по Нижегородской области.



Александров Виталий Сергеевич — главный экономист Отдела лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ГУ Банка России по Омской области.

Смольникова Александра Петровна — главный экономист отдела анализа и регулирования банковской деятельности Управления банковского надзора ГУ Банка России по Омской области.

Лингурян Татьяна Владимировна — главный экономист Отдела наличного денежного обращения ГУ Банка России по Омской области.

Озарчук Евгений Васильевич — главный инженер отдела технической защиты информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Омской области.

Мрдак Оксана Анатольевна — ведущий экономист отдела организации бухгалтерского учета и отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ГУ Банка России по Омской области.

Петренко Владимир Владимирович — начальник отдела ликвидации, временных администраций и по работе с филиалами иногородних банков Управления по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Ростовской области.

Доценко Ирина Андреевна — экономист 1 категории отдела обработки отчетности кредитных организаций Управления по надзору за деятельностью кредитных организаций ГУ Банка России по Ростовской области.

Копылов Вадим Олегович — экономист 2 категории отдела регулирования ликвидности кредитных организаций Сводно-экономического управления ГУ Банка России по Ростовской области.

Демин Алексей Александрович — главный экономист отдела лицензирования деятельности и регистрации ценных бумаг кредитных организаций Управления банковского надзора ГУ Банка России по Рязанской области.

Зимин Игорь Иванович — ведущий юрисконсульт юридического отдела ГУ Банка России по Рязанской области.

Сергеева Марина Владимировна — главный экономист сектора внутреннего контроля ГРКЦ ГУ Банка России по Рязанской области, г. Рязань.

Иванов Константин Александрович — начальник отдела по работе с правоохранительными органами и обеспечения работы временных администраций Юридического управления ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Леушкина Кира Александровна — начальник отдела по надзору за деятельностью кредитных организаций № 1 Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Зорина Елена Николаевна — главный экономист отдела финансовой и бухгалтерской отчетности Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Кудряшов Дмитрий Владимирович — заведующий сектором ключевой информации Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Стапеев Сергей Геннадьевич — главный инженер сектора ОС и БД основного центра отдела системно-технического обслуживания централизованных автоматизированных систем Межрегионального центра информатизации ГУ Банка России по Санкт-Петербургу.

Сафронов Юрий Васильевич — начальник отдела № 1 финансового мониторинга Управления финансового мониторинга и валютного контроля ГУ Банка России по Челябинской области.

Шурунов Владимир Петрович — заместитель начальника экономического отдела Экономического управления ГУ Банка России по Челябинской области.

Долгополова Ирина Анатольевна — ведущий бухгалтер отдела подготовки и передачи информации ГРКЦ г. Челябинск ГУ Банка России по Челябинской области.

Фокина Светлана Анатольевна — заместитель директора Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Доронин Станислав Петрович — главный эксперт отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Строков Игорь Петрович — главный эксперт отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Шарипов Радик Загирович — начальник отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Управления информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).



Васильев Александр Владимирович — ведущий эксперт отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации банков Управления информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Мерзлякова Екатерина Валерьевна — заместитель начальника первого проектного отдела Департамента ликвидации банков государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Матвеев Олег Владимирович — заместитель директора Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Сорокина Мария Дмитриевна — начальник второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Белякова Светлана Владимировна — главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Орлова Наталья Владимировна — заместитель начальника второго отдела организации процедур реструктуризации Департамента реструктуризации банков государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Горбик Сергей Владимирович — начальник отдела по работе с ликвидируемыми банками Управления обеспечения защиты информации режима государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Гельфман Геннадий Соломонович — заместитель начальника Управления информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Трибуль Руслан Игоревич — главный юрисконсульт отдела правового сопровождения взыскания дебиторской задолженности и урегулирования требований кредиторов Юридического управления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

Щукин Максим Леонидович — главный юрисконсульт отдела правового сопровождения ликвидации Юридического управления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию).

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

### временной администрации по управлению «Мастер-Банк» (ОАО)

Временная администрация по управлению Коммерческим банком «Мастер-Банк» (Открытое акционерное общество) «Мастер-Банк» (ОАО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» по адресам:

- 115184, г. Москва, Руновский пер., 12;
- 142432, Московская обл., Ногинский р-н, г. Черноголовка, ул. Лесная, 9;
- 192029, г. Санкт-Петербург, Большой Смоленский пр-т, 2, литер А;
- 141800, Московская обл., г. Дмитров, ул. Маркова, 35;
- 400066, г. Волгоград, ул. 10-й Дивизии НКВД, 5;
- 344018, г. Ростов-на-Дону, Доломановский пер., 185а;
- 603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, 24;
- 644007, г. Омск, ул. Чернышевского, 3;
- 390023, г. Рязань, ул. Урицкого, 35;
- 540000, г. Челябинск, ул. Кирова, 159.

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
14 ноября 2013 года  
Регистрационный № 30372

2 сентября 2013 года

№ 407-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде

На основании Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207) (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084) и Положения о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 17 апреля 2002 года № 245 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 16, ст. 1572; 2003, № 4, ст. 327; 2004, № 44, ст. 4351; 2007, № 46, ст. 5582; 2008, № 18, ст. 2049; 2010, № 11, ст. 1217; 2011, № 1, ст. 238; 2012, № 18, ст. 2235) (далее — Положение о представлении информации в Росфинмониторинг), Банк России устанавливает

требования к форматам представления кредитной организацией в Росфинмониторинг по его запросу информации об операциях клиентов кредитной организации, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации (далее — дополнительная информация) в электронном виде, а также к порядку представления кредитной организацией в Росфинмониторинг по его запросу информации о движении денежных средств по счетам (вкладам) клиентов кредитной организации.

#### Глава 1. Порядок формирования и представления кредитной организацией в Росфинмониторинг дополнительной информации в электронном виде

1.1. Кредитная организация при получении запроса Росфинмониторинга о представлении дополнительной информации, сформированного по форме, установленной Росфинмониторингом по согласованию с Банком России (далее — запрос Росфинмониторинга), не позднее срока, определенного пунктом 12 Положения о представлении информации в Росфинмониторинг, формирует в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению сообщение в электронном виде, содержащее сведения о запросе Росфинмониторинга, в связи с которым формируется данное электронное сообщение, сведения о клиенте, сведения о представляемой дополнительной информации, включая перечень наименований вложений, содержащих направляемые электронные документы и (или) электронные копии бумажных документов, которое для установления его подлинности и целостности, а также для идентификации его отправителя снабжается кодом аутентификации (далее — КА) кредитной организации (далее — электронное сообщение).

1.2. Кредитная организация с учетом установленных законодательством Российской Федерации требований в отношении хранения информации и документов одновремен-

но с формированием электронного сообщения формирует вложение, содержащее указанную в запросе Росфинмониторинга дополнительную информацию, в виде электронной копии бумажного документа, созданной посредством его сканирования, или в виде электронного документа, которое снабжается КА кредитной организации (далее — вложение).

Для целей настоящего Положения снабжение каждого вложения КА кредитной организации (КА филиала в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения) является надлежащим заверением электронной копии бумажного документа и электронного документа.

Особенности формирования кредитной организацией вложений, перечень и структура показателей, включаемых во вложения, определены в приложении 2 к настоящему Положению.

1.3. Передача электронного сообщения и вложения (вложений) осуществляется кредитной организацией не позднее срока, определенного пунктом 12 Положения о представлении информации в Росфинмониторинг, в порядке, установленном настоящим Положением, через территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и Центр информационных технологий Банка России (далее — ЦИТ Банка России) в Росфинмониторинг.

1.4. Кредитная организация вправе передать запрос Росфинмониторинга на исполнение своему филиалу, имеющему банковский идентификационный код участника расчетов, осуществляющего платежи через расчетную сеть Банка России (далее — БИК) (далее — филиал).

В случае если кредитная организация передает запрос Росфинмониторинга на исполнение своему филиалу, передача соответствующего запроса Росфинмониторинга должна быть осуществлена не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого запроса из Росфинмониторинга.

В указанном случае формирование и передача электронного сообщения и вложения (вложений), снабженных КА филиала, осуществляется филиалом.

1.5. Из электронного сообщения и вложения (вложений), наименование (наименования) которого (которых) указано (указаны) в этом электронном сообщении, кредитная организация (филиал) не позднее срока, определенного пунктом 12 Положения о представлении информации в Росфинмониторинг, с помощью программы-архиватора формирует архивный файл.

В случае если совокупный объем подготовленных файлов (электронного сообщения

и вложения (вложений), подлежащих включению в архивный файл, превышает объем архивного файла, установленный в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Положения, формируется многотомный архивный файл.

Архивный файл или многотомный архивный файл (далее — архивный файл) зашифровывается кредитной организацией (филиалом) с использованием ключа шифрования, полученного и применяемого в порядке, установленном приложением 1 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581 (“Вестник Банка России” от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31) (далее — Положение Банка России № 321-П) (далее — ключ шифрования), снабжается КА кредитной организации (филиала) и направляется в тот же рабочий день, когда он был сформирован, до 16.00 по местному времени по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе соответственно в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала) (далее — территориальное учреждение), для последующей доставки сформированного архивного файла через ЦИТ Банка России в Росфинмониторинг.

1.6. Территориальное учреждение обеспечивает прием направленных по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе архивных файлов по рабочим дням до 16.00 по местному времени.

1.7. Архивные файлы, принятые от кредитных организаций (филиалов) в течение рабочего дня территориальным учреждением, проходят процедуру контроля в соответствии с главой 2 настоящего Положения. При этом архивные файлы территориальным учреждением не разархивируются и их содержание территориальным учреждением не контролируется.

1.8. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций (филиалов), за деятельностью которых территориальное учреждение осуществляет надзор, в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру контроля в соответст-

вии с главой 2 настоящего Положения, территориальное учреждение в тот же день до 18.00 по местному времени с помощью программы-архиватора формирует сводный архивный файл территориального учреждения, снабженный КА территориального учреждения и содержащий перечень наименований всех включенных в него архивных файлов (далее — сводный архивный файл).

1.9. Сводный архивный файл передается территориальным учреждением в ЦИТ Банка России по каналам связи, используемым в Банке России для передачи статистической информации, до 18.00 по местному времени в тот же рабочий день, когда он был сформирован.

1.10. ЦИТ Банка России направляет полученные от территориального учреждения сводные архивные файлы в Росфинмониторинг не позднее 18.00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем их получения от территориального учреждения.

1.11. Течение определенного в соответствии с пунктом 12 Положения о представлении информации в Росфинмониторинг срока для представления кредитной организацией дополнительной информации по запросу Росфинмониторинга начинается на следующий рабочий день после даты получения кредитной организацией запроса Росфинмониторинга, зафиксированной в соответствии с порядком регистрации входящих документов (включая документы в электронном виде), установленным кредитной организацией.

1.12. Датой представления кредитной организацией (филиалом) в Росфинмониторинг дополнительной информации является дата формирования территориальным учреждением перечня наименований архивных файлов, включенного в сводный архивный файл, в котором содержалось принятое Росфинмониторингом электронное сообщение. Дата представления кредитной организацией (филиалом) в Росфинмониторинг дополнительной информации включается в квитанцию, содержащую подтверждение о принятии Росфинмониторингом электронного сообщения, сформированную Росфинмониторингом в электронном виде и снабженную КА Росфинмониторинга (далее — квитанция о принятии электронного сообщения), указанную в пункте 3.1 настоящего Положения.

1.13. По письменному мотивированному запросу кредитной организации (филиала) о продлении срока исполнения запроса Росфинмониторинга (за исключением запроса о представлении информации о движении средств по счетам (вкладам) клиента и сведений о входящем остатке по счетам клиента по состоянию на дату, указанную в запросе), направленного до истечения срока, определен-

ного для представления дополнительной информации в Росфинмониторинг (далее — мотивированный запрос о продлении срока), Росфинмониторинг может определить иной срок, более длительный по сравнению с указанным в запросе, для представления дополнительной информации.

Мотивированный запрос о продлении срока должен содержать указание на период времени, необходимый кредитной организации (филиалу) для представления запрашиваемой информации, а также причины, по которым для исполнения запроса Росфинмониторинга требуется дополнительное время.

Информация о направлении кредитной организацией (филиалом) мотивированного запроса о продлении срока подлежит включению в состав показателей электронного сообщения в порядке, установленном в приложении 1 к настоящему Положению.

## Глава 2. Порядок контроля территориальным учреждением архивных файлов

2.1. В территориальном учреждении проводится процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла, позволяющая установить, что такой файл был направлен соответствующей кредитной организацией (филиалом) и не был изменен в ходе передачи от кредитной организации (филиала) до территориального учреждения (далее — процедура аутентификации), а также процедура проверки наименования архивного файла на соответствие структуре, установленной в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Положения (далее — процедура проверки наименования).

2.2. При положительных результатах процедуры аутентификации и процедуры проверки наименования архивного файла территориальное учреждение формирует в электронном виде и направляет кредитной организации (филиалу) уведомление о принятии архивного файла.

2.3. Архивный файл, процедура аутентификации и (или) процедура проверки наименования которого дали отрицательный результат, исключается из дальнейшей обработки. При этом территориальное учреждение формирует в электронном виде и направляет кредитной организации (филиалу) уведомление о непринятии архивного файла с указанием причины его непринятия.

2.4. Территориальное учреждение направляет в кредитную организацию (филиал) по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе уведомление о принятии архивного файла (уведомление о непринятии архивного файла) не позднее 18.00 по местному времени в день получения архивного файла.



Кредитная организация (филиал) обеспечивает прием уведомления о принятии архивного файла (уведомления о непринятии архивного файла), направленного по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его направления.

2.5. Кредитная организация (филиал) в случае получения от территориального учреждения уведомления о непринятии архивного файла устраняет причину непринятия и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии архивного файла, повторно направляет электронное сообщение, включая вложение (вложения), содержавшееся в непринятом архивном файле, в порядке, установленном настоящим Положением.

### **Глава 3. Работа кредитных организаций (филиалов) с квитанциями, поступающими от Росфинмониторинга**

3.1. По результатам контроля Росфинмониторингом каждого электронного сообщения, включая вложение (вложения), кредитная организация (филиал и кредитная организация в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения) получает (получают) квитанцию о принятии электронного сообщения либо квитанцию, содержащую подтверждение о непринятии Росфинмониторингом электронного сообщения, сформированную Росфинмониторингом в электронном виде и снабженную КА Росфинмониторинга (далее — квитанция о непринятии электронного сообщения).

3.2. Квитанция о непринятии электронного сообщения направляется в случаях невозможности расшифрования архивного файла, некорректности КА кредитной организации (филиала), несоответствия форматов и структуры электронного сообщения требованиям, установленным в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами, полного или частичного отсутствия вложений, наличие которых предусмотрено электронным сообщением, несоответствия форматов и структуры всех вложений требованиям, установленным в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

В иных случаях, в том числе в случае непринятия одного или нескольких вложений, наличие которых предусмотрено электронным сообщением, кредитная организация (филиал и кредитная организация в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения) получает (получают) квитанцию о принятии

электронного сообщения. Квитанция о принятии электронного сообщения содержит перечень наименований всех вложений, указанных в этом электронном сообщении, с отметками об их принятии или непринятии.

3.3. При отрицательном результате контроля Росфинмониторингом вложения и при условии принятия Росфинмониторингом электронного сообщения кредитная организация (филиал и кредитная организация в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения) получает (получают) квитанцию о непринятии Росфинмониторингом вложения, сформированную Росфинмониторингом в электронном виде и снабженную КА Росфинмониторинга (далее — квитанция о непринятии вложения).

Квитанция о непринятии вложения направляется в случаях некорректности КА кредитной организации (филиала), несоответствия форматов и структуры вложения требованиям, установленным в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, полного или частичного отсутствия во вложении сведений, наличие которых предусмотрено установленными форматами.

3.4. Адресованные одной и той же кредитной организации (филиалу) квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения поступают в кредитную организацию (филиал) от территориального учреждения в составе архивного файла Росфинмониторинга, сформированного с помощью программы-архиватора и снабженного КА Росфинмониторинга (далее — архивный файл Росфинмониторинга).

В случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения, квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения, адресованные филиалу, поступают также в кредитную организацию в составе архивного файла Росфинмониторинга.

3.5. В случае получения кредитной организацией квитанции о непринятии электронного сообщения, сформированного кредитной организацией, получения филиалом квитанции о непринятии электронного сообщения, сформированного филиалом, кредитная организация (филиал) устраняет причину непринятия, вновь формирует электронное сообщение, включая вложение (вложения), и до 16.00 по местному времени рабочего дня, следующего за днем получения квитанции о непринятии электронного сообщения, направляет его в Росфинмониторинг в порядке, установленном настоящим Положением.

В случае получения кредитной организацией квитанции о принятии электронного

сообщения, сформированного кредитной организацией, содержащей наименование не принятого вложения (вложений), и квитанции о непринятии вложения (вложений), получения филиалом квитанции о принятии электронного сообщения, сформированного филиалом, содержащей наименование не принятого вложения (вложений) и квитанции о непринятии вложения (вложений) кредитная организация (филиал) устраняет причину непринятия вложения (вложений), формирует архивный файл из вновь сформированного вложения (вложений) и до 16.00 по местному времени рабочего дня, следующего за днем получения указанных квитанций, направляет его в Росфинмониторинг в порядке, установленном настоящим Положением.

3.6. В случае неполучения кредитной организацией (филиалом) квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения по истечении пяти рабочих дней после дня его направления в Росфинмониторинг в порядке, установленном настоящим Положением, кредитная организация (филиал) может направить письменный запрос в произвольной форме в Росфинмониторинг для выяснения причин отсутствия квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения с приложением к запросу копии уведомления о принятии территориальным учреждением архивного файла, содержащего соответствующее электронное сообщение.

3.7. ЦИТ Банка России получает архивные файлы Росфинмониторинга в составе сводных архивных файлов Росфинмониторинга, сформированных с помощью программы-архиватора и снабженных КА Росфинмониторинга.

ЦИТ Банка России обеспечивает направление сводных архивных файлов Росфинмониторинга в территориальное учреждение в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их получения от Росфинмониторинга, с использованием каналов связи, применяемых в Банке России для передачи статистической информации.

3.8. Территориальное учреждение по получении от ЦИТ Банка России сводных архивных файлов Росфинмониторинга производит их разархивацию с помощью программы-архиватора. Полученные в результате разархивации архивные файлы Росфинмониторинга направляются в кредитную организацию, филиал кредитной организации, за деятельностью которых территориальное учреждение осуществляет надзор, по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе не позд-

нее 18.00 по местному времени рабочего дня, следующего за днем их получения от ЦИТ Банка России.

Кредитная организация (филиал) обеспечивает прием архивных файлов Росфинмониторинга от территориального учреждения по каналам связи либо с сопроводительным письмом на магнитном, оптическом или цифровом носителе и проводит процедуру аутентификации содержащихся в них квитанций о принятии электронного сообщения, квитанций о непринятии электронного сообщения, квитанций о непринятии вложения.

3.9. При отрицательном результате процедуры аутентификации квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения кредитная организация (филиал) информирует об этом должностное лицо Росфинмониторинга, указанное в служебной части квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения. В этом случае Росфинмониторинг повторно направляет в кредитную организацию (филиал и кредитную организацию в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Положения) квитанцию о принятии электронного сообщения, квитанцию о непринятии электронного сообщения, квитанцию о непринятии вложения в порядке, установленном настоящим Положением.

#### Глава 4. Требования по обеспечению информационной безопасности и порядок хранения кредитными организациями электронных сообщений, уведомлений и квитанций

4.1. Информационное взаимодействие кредитных организаций с Росфинмониторингом и территориальным учреждением, предусмотренное настоящим Положением, осуществляется с применением средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ), определяемых Банком России по согласованию с Росфинмониторингом. Обеспечение информационной безопасности при использовании СКЗИ осуществляется в порядке, установленном приложением 1 к Положению Банка России № 321-П.

4.2. При передаче архивных файлов от кредитных организаций в Росфинмониторинг и архивных файлов Росфинмониторинга кредитным организациям территориальные учреждения и ЦИТ Банка России обеспечивают неизменность всех данных, содержащихся в указанных архивных файлах, а также защиту от несанкционированного доступа к ним третьих лиц.



4.3. Электронные сообщения, включая вложения, направленные кредитной организацией (филиалом) в Росфинмониторинг, а также полученные кредитной организацией (филиалом) квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения должны храниться кредитной организацией (филиалом) в порядке, определяемом кредитной организацией, в электронном виде не менее пяти лет со дня получения квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения.

Архивные файлы кредитной организации (филиала), направленные в территориальное учреждение, а также полученные из территориального учреждения уведомления о принятии архивного файла, уведомления о непринятии архивного файла должны храниться кредитной организацией (филиалом) в электронном виде до получения в отношении каждого электронного сообщения, включая вложение (вложения), содержащегося в соответствующем архивном файле, квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения.

#### Глава 5. Переходные положения

5.1. По истечении 60 дней после дня вступления в силу настоящего Положения до 31 марта 2014 года представление кредитными организациями по запросам Росфинмониторинга дополнительной информации осуществляется в электронном виде в порядке, установленном настоящим Положением, либо на бумажном носителе и (или) в электронном виде в порядке, установленном пунктом 8 Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации, утвержденного приказом Росфинмониторинга от 26 октября 2005 года № 149 "Об утверждении Положения о форме письменных запросов и перечне должностных лиц, имеющих право направлять запросы в кредитные организации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2005 года № 7274 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2005, № 52).

5.2. Начиная с 31 марта 2014 года представление кредитными организациями по запросам Росфинмониторинга дополнительной информации на бумажном носителе может осуществляться в порядке, установленном пунктом 12<sup>1</sup> Положения о представлении информации в Росфинмониторинг.

#### Глава 6. Заключительные положения

6.1. Центральный банк Российской Федерации в срок не позднее 30 дней после дня вступления в силу настоящего Положения обеспечивает разработку и размещение на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" согласованных с Росфинмониторингом:

- а) форматов и структуры электронного сообщения (включая структуру его наименования), вложений, уведомления о принятии архивного файла, уведомления о непринятии архивного файла, квитанции о принятии электронного сообщения, квитанции о непринятии электронного сообщения, квитанции о непринятии вложения;
- б) структуры наименований архивного файла кредитной организации, архивного файла Росфинмониторинга, сводного архивного файла территориального учреждения, сводного архивного файла Росфинмониторинга;
- в) информации об объемах архивного файла кредитной организации, архивного файла Росфинмониторинга, сводного архивного файла территориального учреждения, сводного архивного файла Росфинмониторинга.

6.2. Изменения в форматы и структуру электронных документов и информацию об объемах архивных файлов, установленных в соответствии с пунктом 6.1 настоящего Положения, согласованные с Росфинмониторингом, размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и применяются по истечении 30 дней после дня их размещения.

6.3. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ЦЕНТРАЛЬНОГО  
БАНКА  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

ДИРЕКТОР  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
СЛУЖБЫ  
ПО ФИНАНСОВОМУ  
МОНИТОРИНГУ

Ю.А. ЧИХАНЧИН

**Приложение 1**

к Положению Банка России  
от 2 сентября 2013 года № 407-П  
“О представлении кредитными организациями  
по запросам Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
информации об операциях клиентов,  
о бенефициарных владельцах клиентов  
и информации о движении средств  
по счетам (вкладам) клиентов  
в электронном виде”

**Перечень и структура показателей, включаемых кредитной организацией  
в электронное сообщение**

Электронное сообщение состоит из служебной и информационной частей. Служебная часть содержит данные о запросе Росфинмониторинга, в связи с которым направляется электронное сообщение. Информационная часть включает сведения о кредитной организации (филиале), сформировавшей электронное сообщение, о клиенте, а также сведения о запрашиваемой дополнительной информации.

Служебная часть электронного сообщения формируется из показателей таблицы 1.1 настоящего приложения.

Информационная часть электронного сообщения формируется из показателей таблицы 1.2 настоящего приложения, которая включает следующие разделы:

раздел 1 “Сведения о кредитной организации (филиале) — отправителе электронного сообщения”;

раздел 2 “Общие сведения о клиенте”;

раздел 3 “Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица)”;

раздел 4 “Сведения о физическом лице”;

раздел 5 “Сведения об индивидуальном предпринимателе”;

раздел 6 “Сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства”;

раздел 7 “Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации”;

раздел 8 “Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в Единый государственный реестр юридических лиц, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица”;

раздел 9 “Сведения о запрашиваемой информации”;

раздел 10 “Сведения об уполномоченном лице кредитной организации (филиала)”.

Информационная часть электронного сообщения, содержащего дополнительную информацию об операциях клиента — юридического лица, формируется из показателей разделов 1—3, 8—10 таблицы 1.2 настоящего приложения.

Информационная часть электронного сообщения, содержащего дополнительную информацию об операциях клиента — физического лица, формируется из показателей разделов 1, 2, 4, 6—10 таблицы 1.2 настоящего приложения. Разделы 6—8 таблицы 1.2 настоящего приложения не заполняются в случае непроведения кредитной организацией идентификации клиента — физического лица в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

Информационная часть электронного сообщения, содержащего дополнительную информацию об операциях клиента — индивидуального предпринимателя, формируется из показателей разделов 1, 2, 5—10 таблицы 1.2 настоящего приложения.

Таблица 1.1

## Служебная часть электронного сообщения

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Версия формата	Указывается версия формата
2	Версия передающей программы	Указывается версия передающей программы
3	Тип информации	Указывается <ОТВРФМ>
4	Дата и номер запроса Росфинмониторинга	Указываются дата и номер запроса Росфинмониторинга
5	Дата получения запроса Росфинмониторинга	Указывается дата получения кредитной организацией запроса Росфинмониторинга, зафиксированная в уведомлении о вручении заказного письма кредитной организации
6	Сведения о передаче головным офисом кредитной организации запроса Росфинмониторинга в филиал кредитной организации	В электронном сообщении филиала указываются дата и номер письма головного офиса кредитной организации, которым запрос Росфинмониторинга передан для исполнения в филиал. В электронном сообщении кредитной организации показатель отсутствует
7	Вид запрашиваемой информации	Указываются значения: <01> — для заверенных копий гражданско-правовых договоров; сведений о гражданско-правовых договорах клиентов; <02> — для заверенных копий паспортов сделок; ведомостей банковского контроля; справок о подтверждающих документах; <03> — для заверенных копий карточек с образцами подписей и оттиска печати; <04> — для информации о движении средств по счетам (вкладам) клиента (выписки за определенный в запросе период времени по операциям на счетах клиента; сведений о движении денежных средств по банковским картам, эмитированным к счетам физического лица за период времени, определенный в запросе), а также сведений о входящем остатке по счетам клиента по состоянию на дату, указанную в запросе; <05> — для операций по переводу денежных средств, совершенных физическим лицом без открытия счета; <06> — для операций по переводу электронных денежных средств; <07> — для валютно-обменных операций, совершенных физическим лицом без открытия счета; <08> — для копий заявлений на открытие (закрытие) счетов; <09> — для копий анкет (досье) клиентов кредитной организации; <10> — для копий паспортов лиц, имеющих право на проведение финансовых операций по счетам (в случае управления счетом на основании доверенности — копии такой доверенности); <11> — для сведений об операциях клиента с векселями; <12> — для документов и справочных материалов, не указанных в запросе Росфинмониторинга, но необходимых, по мнению кредитной организации, для эффективной реализации Федерального закона № 115-ФЗ
8	Дата электронного сообщения	Указывается дата направления электронного сообщения
9	Признак электронного сообщения, по которому направлен мотивированный запрос о продлении срока	Указываются дата и номер мотивированного запроса кредитной организации (филиала) о продлении срока исполнения запроса Росфинмониторинга

Таблица 1.2

## Информационная часть электронного сообщения

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Раздел 1. Сведения о кредитной организации (филиале) — отправителе электронного сообщения</b>		
1	Сокращенное наименование кредитной организации (филиала) по КГРКО	Указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (далее — КГРКО) сокращенное фирменное наименование кредитной организации. В электронном сообщении филиала кредитной организации указываются сокращенное фирменное наименование кредитной организации в соответствии с КГРКО и наименование филиала (в случае его наличия)
2	Регистрационный номер кредитной организации	Указываются в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации и порядковый номер филиала кредитной организации
3	БИК кредитной организации (филиала)	Указывается БИК кредитной организации (филиала)
<b>Раздел 2. Общие сведения о клиенте</b>		
1	Тип клиента	Показатель принимает значение: <1> — для юридического лица (филиала юридического лица); <2> — для физического лица; <3> — для индивидуального предпринимателя
2	Признак резидента (нерезидента) клиента	Показатель принимает значение: <1> — для резидента; <2> — для нерезидента
<b>Раздел 3. Сведения о юридическом лице (филиале юридического лица)</b> (Тип клиента = <1>)		
1	Наименование юридического лица (филиала)	Для юридического лица указывается полное наименование юридического лица, в случае если информация запрашивается о филиале юридического лица — полное наименование юридического лица и наименование филиала (в случае его наличия)
2	ИНН (КИО) юридического лица	Для юридических лиц — резидентов указывается 10-разрядный идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе. Для юридических лиц — нерезидентов (иностранных организаций) указывается 10-разрядный ИНН либо 5-разрядный код иностранной организации (далее — КИО) согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (свидетельству об учете в налоговом органе)
3	Регистрационный номер (ОГРН)	Указывается Основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, выданного Федеральным бюджетным учреждением "Государственная регистрационная палата при Министерстве юстиции Российской Федерации" (далее — ГРП при Минюсте России); в случае отсутствия такого свидетельства — регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации
4	Дата регистрации	Указывается дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается дата выдачи свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица; в случае отсутствия такого свидетельства — дата регистрации юридического лица по месту учреждения и регистрации
<b>Раздел 4. Сведения о физическом лице</b> (Тип клиента = <2>)		
1	Фамилия, имя, отчество	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — клиента кредитной организации
2	ИНН физического лица	Указывается согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе 12-разрядный ИНН физического лица, в отношении которого кредитная организация располагает сведениями о присвоенном ему ИНН

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
3	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность
4	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность
<b>Раздел 5. Сведения об индивидуальном предпринимателе</b> (Тип клиента = <3>)		
1	Фамилия, имя, отчество	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) индивидуального предпринимателя — клиента кредитной организации
2	ИНН физического лица — индивидуального предпринимателя	Указывается 12-разрядный ИНН индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе
3	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность
4	Место рождения	Указывается место рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность
<b>Раздел 6. Сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства</b>		
1	Документ, удостоверяющий личность	Показатель принимает значение: <1> — для граждан Российской Федерации; <2> — для иностранных граждан; <3> — для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации; <4> — для иных лиц без гражданства; <5> — для беженцев
2	Вид документа	Указывается код вида документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 321-П
3	Серия документа	Указывается серия (при ее наличии) документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
4	Номер документа	Указывается номер (при его наличии) документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
5	Кем выдан документ	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
6	Дата выдачи документа	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
<b>Раздел 7. Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации</b> (заполняется, если показатель “Документ, удостоверяющий личность” принимает значение от <2> до <5>)		
1	Код документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается код вида документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 321-П
2	Серия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается серия (при ее наличии) документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
3	Номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается номер (при его наличии) документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
4	Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации	Указывается дата начала срока действия права пребывания (проживания). В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
5	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации	Указывается дата окончания срока действия права пребывания (проживания). В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
<b>Сведения миграционной карты</b>		
6	Номер миграционной карты	Указывается номер миграционной карты. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
7	Дата начала срока пребывания	Указывается дата начала срока пребывания в соответствии с миграционной картой. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
8	Дата окончания срока пребывания	Указывается дата окончания срока пребывания в соответствии с миграционной картой. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
<b>Раздел 8. Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в Единый государственный реестр юридических лиц, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания физического лица</b>		
1	Код страны	Указывается код страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее — ОКСМ)
2	Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО	Указывается по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления (далее — ОКАТО). Для нерезидентов показатель не заполняется
3	Регион	Указывается район (регион) республиканского и областного значения. Для лиц, зарегистрированных в иностранном государстве, указывается субъект территориального деления иностранного государства (при наличии)
4	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное)
5	Улица	Указывается наименование улицы
6	Дом (владение)	Указывается номер дома (владения)
7	Корпус (строение)	Указывается номер корпуса (строения)
8	Офис (квартира)	Указывается номер офиса или номер квартиры
<b>Раздел 9. Сведения о запрашиваемой информации</b>		
1	Наличие запрашиваемой информации	Показатель принимает значение: <0> — при отсутствии запрашиваемой информации; <1> — при наличии запрашиваемой информации в полном объеме; <2> — при частичном наличии запрашиваемой информации
2	Количество вложений	Указывается количество вложений, в случае если показатель "Наличие запрашиваемой информации" принимает значение <1> или <2>
3	Наименование файла вложения, его объем, дата и время его формирования	Указываются наименование файла вложения, его объем (в байтах), дата и время его формирования, в случае если показатель "Наличие запрашиваемой информации" принимает значение <1> или <2>
4	Комментарий	Дополнительная информация, включаемая по усмотрению кредитной организации в электронное сообщение
<b>Раздел 10. Сведения об уполномоченном лице кредитной организации (филиала)</b>		
1	Должность уполномоченного лица	Указывается должность лица, на которого кредитной организацией (филиалом) возложены должностные обязанности по направлению дополнительной информации в Росфинмониторинг (далее — уполномоченное лицо)
2	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица
3	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица



**Приложение 2**

к Положению Банка России  
от 2 сентября 2013 года № 407-П  
“О представлении кредитными организациями  
по запросам Федеральной службы  
по финансовому мониторингу  
информации об операциях клиентов,  
о бенефициарных владельцах клиентов  
и информации о движении средств  
по счетам (вкладам) клиентов  
в электронном виде”

**Особенности формирования кредитной организацией вложений,  
перечень и структура показателей, включаемых во вложения**

1. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <01>, <08>, <10> или <11> и при наличии у кредитной организации запрашиваемой информации в качестве вложения направляется электронная копия запрашиваемого документа.

2. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <02>, то в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий ведомость банковского контроля. Структура наименования электронного документа, содержащего ведомость банковского контроля, а также структура и состав данного электронного документа должны соответствовать структуре и составу, установленным Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25103, 15 августа 2013 года № 29394 (“Вестник Банка России” от 17 августа 2012 года № 48—49, от 21 августа 2013 года № 44).

3. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <03>, то в качестве вложения направляется электронная копия карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <04>, то в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку по операциям на счете, открытом на основании договора банковского счета, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства (далее — счет) (по вкладу) клиента (далее — Выписка по операциям на счете (по вкладу) клиента).

Структура и состав Выписки по операциям на счете (по вкладу) клиента должны соответствовать структуре и составу Выписки по операциям на счете (счетах), установленным в соответствии с Положением Банка России от 29 декабря 2010 года № 365-П “О порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2011 года № 19602, 25 октября 2011 года № 22117 (“Вестник Банка России” от 9 февраля 2011 года № 8, от 2 ноября 2011 года № 59), с учетом особенностей, установленных настоящим Положением.

В состав Выписки по операциям на счете (по вкладу) клиента не включаются реквизиты “Номер запроса налогового органа”, “Дата запроса налогового органа”, “Код налогового органа”, предусмотренные Выпиской по операциям на счете (счетах).

Реквизиты Выписки по операциям на счете (счетах), предназначенные для отражения информации о клиенте — индивидуальном предпринимателе, нотариусе, адвокате, по счету (счетам) которых представляется такая Выписка, для целей настоящего Положения также являются реквизитами, предназначенными для отражения информации о клиенте — физическом лице, в отношении операций на счете (по вкладу) которого представляется Выписка по операциям на счете (по вкладу) клиента. В случае если у кредитной организации отсутствует информация о присвоенном физическому лицу ИНН, реквизит “ИНН/КИО налогоплательщика” не заполняется.

Реквизиты Выписки по операциям на счете (счетах), предназначенные для отражения информации о счете, по которому представляется такая Выписка, для целей настоящего Положения также являются реквизитами, предназначенными для отражения информации по вкладу, по которому представляется Выписка по операциям на счете (по вкладу) клиента.

Электронный документ, содержащий выписку по операциям на счете (по вкладу) клиента, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии соответствующего документа.

5. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <05>, то в качестве вложения направляется либо электронная копия исполненного распоряжения плательщика — физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, либо электронный документ, содержащий выписку об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета.

Выписка об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета состоит из служебной и информационной частей.

Служебная часть содержит данные о дате и времени формирования выписки, а также начальной дате и конечной дате периода, за который сформирована выписка, и включает показатели, указанные в таблице 2.1 настоящего приложения.

Информационная часть содержит сведения о переводе (переводах) денежных средств без открытия банковского счета и включает показатели, указанные в таблице 2.2 настоящего приложения.

Электронный документ, содержащий выписку об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии соответствующего документа.

6. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <06>, то в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода электронных денежных средств.

Выписка об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода электронных денежных средств состоит из служебной и информационной частей.

Служебная часть содержит данные о дате и времени формирования выписки, а также о начальной дате и конечной дате периода, за который сформирована выписка, и включает показатели, указанные в таблице 2.3 настоящего приложения.

Информационная часть содержит сведения о переводе (переводах) электронных денежных средств и включает показатели, указанные в таблице 2.4 настоящего приложения.

Электронный документ, содержащий выписку об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода электронных денежных средств, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии соответствующего документа.

7. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <07>, то в качестве вложения направляется электронный документ, содержащий выписку из электронного реестра операций с наличной валютой и чеками, форма которого приведена в приложении 1 к Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595 (“Вестник Банка России” от 6 октября 2010 года № 55), при условии, что при ведении указанного электронного реестра кредитной организацией в него включаются сведения о физических лицах, получаемые при проведении их идентификации.

В выписку включаются сведения об операциях с наличной иностранной валютой и чеками, совершенных физическим лицом, в отношении которого поступил запрос Росфинмониторинга.

Электронный документ, содержащий выписку из электронного реестра операций с наличной валютой и чеками, сформированную за период времени, предшествующий 31 марта 2014 года, может быть направлен в виде электронной копии соответствующего документа.

8. В случае если указанный в электронном сообщении показатель “Вид запрашиваемой информации” принимает значение <09>, то в качестве вложения направляется либо электронная копия имеющегося у кредитной организации единого формализованного документа, содержащего идентификационные сведения о клиенте, либо электронный документ, содержащий Выписку из анкеты (досье) клиента.

Выписка из анкеты (досье) клиента состоит из служебной и информационной частей.

Служебная часть содержит данные о кредитной организации (филиале), сформировавшей Выписку из анкеты (досье) клиента, и включает показатели, указанные в таблице 2.5 настоящего приложения.

Информационная часть содержит сведения из анкеты (досье) клиента и включает показатели, указанные в таблице 2.6 настоящего приложения (сведения о юридическом лице (филиале юридического лица), таблице 2.7 настоящего приложения (сведения о физическом лице), таблице 2.8 настоящего приложения (сведения об индивидуальном предпринимателе), таблице 2.9 настоящего приложения (сведения об адресе юридического или физического лица, сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также дополнительные сведения о клиенте).

Таблица 2.1

**Служебная часть Выписки об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Версия передающей программы	Указываются наименование и номер версии программного обеспечения, с помощью которого сформирована Выписка
2	Дата формирования Выписки	Указывается дата формирования Выписки
3	Время формирования Выписки	Указывается время формирования Выписки
4	Начальная дата периода	Указывается начальная дата периода, за который сформирована Выписка
5	Конечная дата периода	Указывается конечная дата периода, за который сформирована Выписка
6	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица
7	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица

Таблица 2.2

**Информационная часть Выписки об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Наименование распоряжения	Указывается оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика (далее — банк плательщика), наименование распоряжения о переводе денежных средств, на основании которого совершена операция (далее — распоряжение) (например, платежное поручение, заявление, уведомление, извещение и тому подобное). В электронном сообщении оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя (далее — банк получателя), показатель отсутствует
2	Номер распоряжения	Указывается банком плательщика номер распоряжения. В электронном сообщении банка получателя показатель отсутствует
3	Дата распоряжения	Указывается банком плательщика дата распоряжения. В электронном сообщении банка получателя показатель отсутствует
4	Уникальный присваиваемый номер операции	Указывается уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии)
5	Код валюты перевода	Указывается цифровой код валюты перевода в соответствии с Общероссийским классификатором валют
6	Сумма перевода	Указывается сумма перевода в единицах валюты перевода
7	Плательщик	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИНН (при его наличии) плательщика, в случае если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей. Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания плательщика, в случае если сумма перевода превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей. В показателе «Плательщик» может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике
8	БИК банка плательщика	Указывается БИК банка плательщика (филиала банка плательщика). В случае если перевод денежных средств осуществляется посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу, то в электронном сообщении банка получателя значение показателя может отсутствовать
Адрес места приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица (в случае если перевод денежных средств осуществляется посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя, то в электронном сообщении банка плательщика показатели 9—16 отсутствуют; в электронном сообщении банка получателя значения показателей 10, 11, 13—16 могут отсутствовать)		
9	Код страны	Указывается по ОКСМ
10	Код субъекта Российской Федерации по ОКATO	Указывается по ОКATO

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
11	Регион	Указывается район (регион) республиканского и областного значения
12	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное)
13	Улица	Указывается наименование улицы
14	Дом (владение)	Указывается номер дома (владения)
15	Корпус (строение)	Указывается номер корпуса (строения)
16	Офис	Указывается номер офиса
Адрес места выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу (в электронном сообщении банка плательщика значения показателей 18, 19, 21—24 могут отсутствовать; в случае если денежные средства зачислены на банковский счет получателя средств, то в электронном сообщении банка получателя показатели 17—24 отсутствуют)		
17	Код страны	Указывается по ОКМС
18	Код субъекта Российской Федерации по ОКATO	Указывается по ОКATO
19	Регион	Указывается район (регион) республиканского и областного значения
20	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное)
21	Улица	Указывается наименование улицы
22	Дом (владение)	Указывается номер дома (владения)
23	Корпус (строение)	Указывается номер корпуса (строения)
24	Офис	Указывается номер офиса
25	БИК банка получателя	Указывается БИК банка получателя (филиала банка получателя). В случае если перевод денежных средств осуществляется посредством приема наличных денежных средств, распоряжения плательщика — физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу, то в электронном сообщении банка плательщика значение показателя может отсутствовать
26	Получатель	Указываются: — для юридических лиц, в том числе банков, — полное или сокращенное наименование, ИНН или КИО; — для физических лиц — фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИНН (при его наличии); — для индивидуальных предпринимателей — фамилия, имя, отчество (при его наличии), правовой статус и ИНН; — для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, — фамилия, имя, отчество (при его наличии), указание на вид деятельности и ИНН. В показателе “Получатель” может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств
27	Номер счета получателя	Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. В случае если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу без открытия банковского счета, показатель отсутствует
28	Назначение платежа	Указывается назначение платежа
29	Дата исполнения распоряжения	Указывается банком плательщика дата исполнения распоряжения плательщика — физического лица, а банком получателя — дата выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу либо дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств
30	Статус перевода	Показатель принимает в текстовом виде значение: <выплачен>; <не выплачен>
31	Комментарий	Дополнительная информация, включаемая по усмотрению кредитной организации в Выписку

Таблица 2.3

**Служебная часть Выписки об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода электронных денежных средств**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Версия передающей программы	Указываются наименование и номер версии программного обеспечения, с помощью которого сформирована Выписка
2	Дата формирования Выписки	Указывается дата формирования Выписки
3	Время формирования Выписки	Указывается время формирования Выписки
4	Начальная дата периода	Указывается начальная дата периода, за который сформирована Выписка
5	Конечная дата периода	Указывается конечная дата периода, за который сформирована Выписка
6	ФИО уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица
7	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица

Таблица 2.4

**Информационная часть Выписки об исполненных распоряжениях плательщика — физического лица об осуществлении перевода электронных денежных средств**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Наименование распоряжения	Указывается оператором электронных денежных средств, обслуживающим плательщика (далее — оператор плательщика), наименование распоряжения о переводе электронных денежных средств, на основании которого совершена операция (далее — распоряжение) (например, платежное поручение, заявление, уведомление, извещение и тому подобное). В электронном сообщении оператора электронных денежных средств, обслуживающего получателя (далее — оператор получателя), показатель отсутствует
2	Номер распоряжения	Указывается оператором плательщика номер распоряжения. В электронном сообщении оператора получателя показатель отсутствует
3	Дата распоряжения	Указывается оператором плательщика дата распоряжения. В электронном сообщении оператора получателя показатель отсутствует
4	Код валюты перевода	Указывается цифровой код валюты перевода в соответствии с Общероссийским классификатором валют
5	Сумма перевода	Указывается сумма перевода в единицах валюты перевода
6	Уникальный присваиваемый номер операции	Указывается уникальный присваиваемый номер операции (при его наличии)
7	Плательщик	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИНН (при его наличии) плательщика, в случае если сумма перевода не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей. Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИНН (при его наличии) либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания плательщика, в случае если сумма перевода превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей. В показателе "Плательщик" может указываться в соответствии с законодательством или договором, в том числе договором с получателем средств, дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о плательщике
8	Идентификатор электронного средства платежа плательщика	Указывается номер и (или) иной идентификатор электронного средства платежа плательщика
9	Наименование кредитной организации (филиала) — оператора плательщика	Указывается в соответствии с КГРКО сокращенное фирменное наименование кредитной организации (филиала) — оператора плательщика
10	Регистрационный номер кредитной организации — оператора плательщика	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации — оператора плательщика. В электронном сообщении оператора получателя значение показателя может отсутствовать
11	Порядковый номер филиала кредитной организации — оператора плательщика по КГРКО	Указывается в соответствии с КГРКО порядковый номер филиала кредитной организации — оператора плательщика. В электронном сообщении оператора получателя значение показателя может отсутствовать
12	Наименование кредитной организации (филиала) — оператора получателя	Указывается в соответствии с КГРКО сокращенное фирменное наименование кредитной организации (филиала) — оператора получателя. В электронном сообщении оператора плательщика значение показателя может отсутствовать



№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
13	Регистрационный номер кредитной организации — оператора получателя	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации — оператора получателя. В электронном сообщении оператора плательщика значение показателя может отсутствовать
14	Порядковый номер филиала кредитной организации — оператора получателя по КГРКО	Указывается в соответствии с КГРКО порядковый номер филиала кредитной организации — оператора получателя. В электронном сообщении оператора плательщика значение показателя может отсутствовать
15	Получатель	Указываются: — для юридических лиц, в том числе банков, — полное или сокращенное наименование, ИНН или КИО; — для физических лиц — фамилия, имя, отчество (при его наличии), ИНН (при его наличии); — для индивидуальных предпринимателей — фамилия, имя, отчество (при его наличии), правовой статус и ИНН; — для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, — фамилия, имя, отчество (при его наличии), указание на вид деятельности и ИНН. В показателе “Получатель” может указываться в соответствии с законодательством или договором дополнительная информация, обеспечивающая возможность установить сведения о получателе средств
16	Номер счета получателя	Указывается номер счета получателя средств в банке (за исключением корреспондентского счета кредитной организации, корреспондентского субсчета филиала кредитной организации, открытого в подразделении Банка России), сформированный в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в Банке России или правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. В случае если получателем средств является кредитная организация, филиал кредитной организации, в том числе в целях выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу без открытия банковского счета, а также в случае если перевод электронных денежных средств осуществляется посредством уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств, то показатель отсутствует
Адрес места выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу (в электронном сообщении оператора плательщика значения показателей 17—24 могут отсутствовать)		
17	Код страны	Указывается по ОКСМ
18	Код субъекта Российской Федерации по ОКATO	Указывается по ОКATO
19	Регион	Указывается район (регион) республиканского и областного значения
20	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное)
21	Улица	Указывается наименование улицы
22	Дом (владение)	Указывается номер дома (владения)
23	Корпус (строение)	Указывается номер корпуса (строения)
24	Офис	Указывается номер офиса
25	Идентификатор электронного средства платежа получателя	Указывается номер и (или) иной идентификатор электронного средства платежа получателя. В случае если перевод электронных денежных средств осуществляется посредством уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу, то показатель отсутствует
26	Назначение платежа	Указывается назначение платежа
27	Адреса сетевого оборудования плательщика	Указываются оператором плательщика MAC-адрес и IP-адрес сетевого оборудования, с которого плательщиком был осуществлен перевод электронных денежных средств. В случае отсутствия значения показателя показатель не заполняется. В электронном сообщении оператора получателя показатель отсутствует
28	Дата исполнения распоряжения	Указывается дата исполнения распоряжения. Указывается оператором плательщика дата исполнения распоряжения, а оператором получателя — дата зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств — физическому лицу либо дата увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств
29	Комментарий	Дополнительная информация, включаемая по усмотрению кредитной организации в Выписку

Таблица 2.5

**Служебная часть Выписки из анкеты (досье) клиента**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Версия передающей программы	Указываются наименование и номер версии программного обеспечения, с помощью которого сформирована Выписка
2	Дата формирования Выписки	Указывается дата формирования Выписки
3	Сокращенное наименование кредитной организации (филиала) по КГРКО	Указывается в соответствии с КГРКО сокращенное фирменное наименование кредитной организации (филиала)
4	Регистрационный номер кредитной организации	Указывается в соответствии с КГРКО регистрационный номер кредитной организации
5	Порядковый номер филиала кредитной организации по КГРКО	Указывается в соответствии с КГРКО порядковый номер филиала кредитной организации
6	БИК кредитной организации (филиала)	Указывается БИК кредитной организации (филиала), сформировавшей Выписку
7	Тип клиента	Показатель принимает значение: <1> — для юридического лица (филиала юридического лица); <2> — для физического лица; <3> — для индивидуального предпринимателя
8	Признак резидента (нерезидента) клиента	Показатель принимает значение: <1> — для резидента; <2> — для нерезидента
9	Фамилия, имя, отчество уполномоченного лица	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) уполномоченного лица
10	Телефон уполномоченного лица	Указываются код города и номер телефона уполномоченного лица

Таблица 2.6

**Информационная часть Выписки из анкеты (досье) клиента — юридического лица  
(филиала юридического лица)**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Полное наименование юридического лица (филиала)	Указывается полное наименование юридического лица. В случае если субъектом запроса является филиал юридического лица, то указываются полное наименование юридического лица и наименование филиала (в случае его наличия)
2	Сокращенное наименование юридического лица (филиала)	Указывается при наличии сокращенное наименование юридического лица (филиала)
3	Наименование юридического лица (филиала) на иностранном языке	Указывается при наличии наименование юридического лица (филиала) на иностранном языке
4	Организационно-правовая форма юридического лица	Указывается полное название организационно-правовой формы юридического лица (например, общество с ограниченной ответственностью)
5	ИНН (КИО) юридического лица	Указывается: — для юридических лиц — резидентов — ИНН согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе; — для юридических лиц — нерезидентов (иностранных организаций) — ИНН либо КИО согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе (свидетельству об учете в налоговом органе)
6	Регистрационный номер (ОГРН)	Указывается ОГРН согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается номер свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица, выданного ГРП при Минюсте России; в случае отсутствия такого свидетельства — регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации
7	Дата регистрации	Указывается дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании юридического лица согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года). Для нерезидента указывается дата выдачи свидетельства об аккредитации филиала либо представительства иностранного юридического лица; в случае отсутствия такого свидетельства — дата регистрации юридического лица по месту учреждения и регистрации
8	Наименование регистрирующего органа	Указывается наименование регистрирующего органа согласно Свидетельству о государственной регистрации юридического лица (Свидетельству о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года)
9	Место регистрации	Указывается место регистрации юридического лица
10	БИК кредитной организации — резидента	Указывается БИК находящейся на обслуживании кредитной организации — резидента. В иных случаях показатель отсутствует
11	Сведения об органах юридического лица	Указываются структура и персональный состав органов управления юридического лица
12	Сведения о величине уставного капитала	Указывается величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала (через запятую) или величина уставного фонда, имущества
13	Сведения о присутствии или отсутствии по адресу, которое юридическое лицо указало в качестве своего места нахождения	Указываются сведения о присутствии или отсутствии по адресу места нахождения юридического лица (то есть по адресу места нахождения постоянно действующего исполнительного органа управления юридического лица, а в случае его отсутствия — иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности). Показатель принимает значения: <0> — в случае отсутствия; <1> — в случае присутствия

Таблица 2.7

**Информационная часть Выписки из анкеты (досье) клиента — физического лица**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — клиента кредитной организации
2	ИНН физического лица	Указывается ИНН физического лица согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе. Для физического лица, в отношении которого кредитная организация не располагает сведениями о присвоенном ему ИНН, показатель отсутствует
3	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность
4	Место рождения	Указывается в соответствии с документом, удостоверяющим личность, место рождения
5	Гражданство	Указывается гражданство физического лица
6	Признак принадлежности к должностному лицу	Показатель принимает значение: <0> — физическое лицо не является лицом, указанным в <1>, <2>, <3>, <4>, <5>, <6>, <7>, <8>; <1> — физическое лицо является иностранным публичным должностным лицом; <2> — физическое лицо является супругом или близким родственником иностранного публичного должностного лица; <3> — физическое лицо является должностным лицом публичной международной организации; <4> — физическое лицо замещает (занимает) государственную должность Российской Федерации; <5> — физическое лицо замещает (занимает) должность члена Совета директоров Банка России; <6> — физическое лицо замещает (занимает) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляется Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации; <7> — физическое лицо замещает (занимает) должность в Банке России; <8> — физическое лицо замещает (занимает) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов
7	Документ, удостоверяющий личность	Показатель принимает значение: <1> — для граждан Российской Федерации; <2> — для иностранных граждан; <3> — для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации; <4> — для иных лиц без гражданства; <5> — для беженцев
8	Вид документа	Указывается код вида документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 321-П
<b>Сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства</b>		
9	Серия документа	Указывается серия (при ее наличии) документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
10	Номер документа	Указывается номер (при его наличии) документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
11	Кем выдан документ	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, или документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства
12	Дата выдачи документа	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
13	Код подразделения	Указывается код подразделения органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, или документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства. В случае отсутствия значения показателя показатель не заполняется

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации</b> (заполняется, если показатель "Документ, удостоверяющий личность" принимает значение от <2> до <5>)		
14	Код документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается код вида документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 321-П
15	Серия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается серия (при ее наличии) документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
16	Номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается номер (при его наличии) документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
17	Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации	Указывается дата начала срока действия права пребывания (проживания). В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
18	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации	Указывается дата окончания срока действия права пребывания (проживания). В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
<b>Сведения миграционной карты</b>		
19	Номер миграционной карты	Указывается номер миграционной карты. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
20	Дата начала срока пребывания	Указывается дата начала срока пребывания в соответствии с миграционной картой. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
21	Дата окончания срока пребывания	Указывается дата окончания срока пребывания в соответствии с миграционной картой. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует

Таблица 2.8

**Информационная часть Выписки из анкеты (досье) клиента —  
индивидуального предпринимателя**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
1	Фамилия, имя, отчество	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) индивидуального предпринимателя — клиента кредитной организации
2	ИНН	Указывается ИНН индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о постановке на учет в налоговом органе
3	Дата рождения	Указывается дата рождения в соответствии с документом, удостоверяющим личность
4	Место рождения	Указывается в соответствии с документом, удостоверяющим личность, место рождения
5	Гражданство	Указывается гражданство индивидуального предпринимателя
6	Регистрационный номер (ОГРНИП)	Указывается основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года)
7	Дата государственной регистрации	Указывается дата внесения в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) записи о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (дата регистрации согласно Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года)
8	Наименование регистрирующего органа	Указывается наименование регистрирующего органа согласно Свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (Свидетельству о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года)
9	Место регистрации	Указывается место регистрации индивидуального предпринимателя
10	Признак принадлежности к должностному лицу	Показатель принимает значение: <0> — физическое лицо не является лицом, указанным в <1>, <2>, <3>, <4>, <5>, <6>, <7>, <8>; <1> — физическое лицо является иностранным публичным должностным лицом; <2> — физическое лицо является супругом или близким родственником иностранного публичного должностного лица; <3> — физическое лицо является должностным лицом публичной международной организации; <4> — физическое лицо замещает (занимает) государственную должность Российской Федерации; <5> — физическое лицо замещает (занимает) должность члена Совета директоров Банка России; <6> — физическое лицо замещает (занимает) должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации; <7> — физическое лицо замещает (занимает) должность в Банке России; <8> — физическое лицо замещает (занимает) должность в государственной корпорации и иной организации, созданной Российской Федерацией на основании федеральных законов
11	Документ, удостоверяющий личность	Показатель принимает значение: <1> — для граждан Российской Федерации; <2> — для иностранных граждан; <3> — для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации; <4> — для иных лиц без гражданства
12	Вид документа	Указывается код вида документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 321-П



№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Сведения о документе, удостоверяющем личность гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина или лица без гражданства</b>		
13	Серия документа	Указывается серия (при ее наличии) документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
14	Номер документа	Указывается номер (при его наличии) документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
15	Кем выдан документ	Указывается наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, или документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства
16	Дата выдачи документа	Указывается дата выдачи документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства
17	Код подразделения	Указывается код подразделения органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации, или документа, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства. В случае отсутствия значения показателя показатель не заполняется
<b>Сведения о документе, подтверждающем право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (заполняется, если показатель "Документ, удостоверяющий личность" принимает значение от &lt;2&gt; до &lt;5&gt;)</b>		
18	Код документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается код вида документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России № 321-П
19	Серия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается серия (при ее наличии) документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
20	Номер документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации	Указывается номер (при его наличии) документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
21	Дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации	Указывается дата начала срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
22	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации	Указывается дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в Российской Федерации. В случае если сведения, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержатся в документе, удостоверяющем личность такого лица, то показатель отсутствует
<b>Сведения миграционной карты</b>		
23	Номер миграционной карты	Указывается номер миграционной карты. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
24	Дата начала срока пребывания	Указывается дата начала срока пребывания в соответствии с миграционной картой. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует
25	Дата окончания срока пребывания	Указывается дата окончания срока пребывания в соответствии с миграционной картой. В случае отсутствия значения показателя показатель отсутствует

Таблица 2.9

**Информационная часть Выписки из анкеты (досье) клиента,  
содержащая сведения об адресе юридического или физического лица,  
сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя,  
бенефициарного владельца, а также дополнительные сведения о клиенте**

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Раздел 1. Адрес (место нахождения) юридического лица, внесенный в Единый государственный реестр юридических лиц, адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания физического лица</b>		
1	Код страны	Указывается код страны в соответствии с ОКСМ
2	Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО	Указывается по ОКАТО. Для нерезидентов показатель не заполняется
3	Регион	Указывается район (регион) республиканского и областного значения. Для лиц, зарегистрированных в иностранном государстве, указывается субъект территориального деления иностранного государства (при наличии)
4	Населенный пункт	Указывается населенный пункт (город, поселок городского типа, сельский населенный пункт и тому подобное)
5	Улица	Указывается наименование улицы
6	Дом (владение)	Указывается номер дома (номер владения)
7	Корпус (строение)	Указывается номер корпуса (строения)
8	Офис (квартира)	Указывается номер офиса или номер квартиры
<b>Раздел 2. Иной адрес юридического лица или индивидуального предпринимателя, информация о котором имеется у кредитной организации</b> (строки 9—16 настоящей таблицы заполняются в случае, если иной адрес, информация о котором имеется у кредитной организации, отличается от адреса, указанного в строках 1—8 настоящей таблицы)		
9	Код страны	Указывается по правилам, установленным в строке 1 настоящей таблицы
10	Код субъекта Российской Федерации по ОКАТО	Указывается по правилам, установленным в строке 2 настоящей таблицы
11	Регион	Указывается по правилам, установленным в строке 3 настоящей таблицы
12	Населенный пункт	Указывается по правилам, установленным в строке 4 настоящей таблицы
13	Улица	Указывается по правилам, установленным в строке 5 настоящей таблицы
14	Дом (владение)	Указывается по правилам, установленным в строке 6 настоящей таблицы
15	Корпус (строение)	Указывается по правилам, установленным в строке 7 настоящей таблицы
16	Офис (квартира)	Указывается по правилам, установленным в строке 8 настоящей таблицы
17	Номера контактных телефонов и факсов	Указываются номера контактных телефонов и факсов (при наличии)
<b>Раздел 3. Сведения о выданной юридическому лицу или физическому лицу — индивидуальному предпринимателю лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию</b> (заполняется, если показатель “Признак наличия (отсутствия) у клиента выданной лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию” принимает значение <11>; блок повторяется в зависимости от количества выданных лицензий)		
18	Признак наличия (отсутствия) у клиента выданной лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Заполняется, если показатель “Тип клиента” принимает значение <1> или <3>. В зависимости от наличия (отсутствия) у клиента — юридического лица или индивидуального предпринимателя выданной лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, показатель принимает следующие значения: <00> — при отсутствии лицензии; <11> — при наличии лицензии
19	Вид лицензии	Указываются виды лицензируемой деятельности в соответствии с выданными лицензиями
20	Номер лицензии	Указывается номер лицензии, указанный в выданной лицензии
21	Дата выдачи лицензии	Указывается в соответствии с выданной лицензией дата выдачи лицензии в формате: год, месяц, день
22	Кем выдана лицензия	Указывается наименование органа, выдавшего лицензию
23	Срок действия лицензии	Указывается срок действия лицензии
24	Перечень видов лицензируемой деятельности	Указывается перечень видов лицензируемой деятельности, приведенный в лицензии

№ п/п	Наименование показателя	Структура показателя и дополнительная информация
1	2	3
<b>Раздел 4. Сведения, получаемые в целях установления и идентификации выгодоприобретателя</b>		
25	Признак наличия (отсутствия) оснований, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица	В зависимости от наличия (отсутствия) оснований, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок, показатель принимает следующие значения: <00> — при отсутствии оснований; <11> — при наличии оснований
26	Сведения о выгодоприобретателе (заполняется, если показатель “Признак наличия (отсутствия) оснований, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица” принимает значение <11>) (блок включает показатели таблицы 2.6, или таблицы 2.7, или таблицы 2.8 настоящего приложения, а также разделы 1—3 настоящей таблицы; блок повторяется в зависимости от количества выгодоприобретателей)	
<b>Раздел 5. Сведения, получаемые в целях установления и идентификации бенефициарного владельца</b>		
27	Результат принятия кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца	В зависимости от результата принятия кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента — юридического лица показатель принимает следующие значения: <11> — выявлен (для случаев выявления бенефициарного владельца, не являющегося лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа юридического лица); <12> — выявлен (для случаев выявления бенефициарного владельца, являющегося одновременно лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа юридического лица); <13> — не выявлен (для случаев, когда в результате принятия предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ мер по идентификации бенефициарного владельца бенефициарный владелец не выявлен и бенефициарным владельцем признано лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа юридического лица). В зависимости от результата принятия кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца клиента — физического лица и индивидуального предпринимателя показатель принимает следующие значения: <21> — выявлен (в случае наличия у физического лица и индивидуального предпринимателя бенефициарного владельца); <23> — не выявлен (в случае отсутствия у физического лица и индивидуального предпринимателя бенефициарного владельца)
28	Сведения о бенефициарном владельце клиента (заполняется, если показатель “Результат принятия кредитной организацией мер по идентификации бенефициарного владельца” принимает значения <11>, <12>, <13>, <21>) (блок включает показатели таблицы 2.7 настоящего приложения, а также раздел 1 настоящей таблицы). Для физического лица, в отношении которого кредитная организация не располагает сведениями, указанными в строках 2—21 таблицы 2.7 настоящего приложения, а также в разделе 1 настоящей таблицы, соответствующие показатели могут отсутствовать	
<b>Раздел 6. Иные сведения о клиенте</b>		
29	Сведения о степени (уровне) риска	Указываются сведения о степени (уровне) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, включая обоснование оценки риска
30	Дата начала отношений с клиентом	Указывается дата начала отношений с клиентом (например, дата открытия первого банковского счета (банковского вклада, депозита)
31	Дата заполнения и обновления анкеты (досье) клиента	Указывается дата заполнения анкеты, дата последнего обновления (при его наличии) анкеты клиента
32	Фамилия, имя, отчество и должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом	Указываются фамилия, имя, отчество (при его наличии) и должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности сотрудника, открывшего счет и утвердившего открытие счета, куратора счета
33	Иные сведения по усмотрению кредитной организации	Указываются при наличии иные сведения, включаемые в анкету (досье) клиента по усмотрению кредитной организации

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ**

**Нормативные акты и оперативная информация  
Центрального банка Российской Федерации**

**№ 67 (1463)**

**26 НОЯБРЯ 2013**

**МОСКВА**

## Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,  
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



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

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>  
Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий  
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО «АЭИ «ПРАЙМ»  
119021, Москва, Зубовский б-р, 4  
Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru), e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru)

Отпечатано в ООО «Типография ЛБЛ»  
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1