

официальные сообщения	2
информационные сообщения	3
аналитические материалы	13
О состоянии рынка ипотечного жилищного кредитования в первом полугодии 2013 года	13
кредитные организации	17
Приказ Банка России от 11.09.2013 № ОД-611	17
Приказ Банка России от 11.09.2013 № ОД-612	17
Объявление временной администрации по управлению ЗАО НКО “ДКД”	18
Сообщение об исключении ОАО КБ “РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов	18
Сообщение об исключении ОАО КБ “ФУНДАМЕНТ-БАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов	18
ставки денежного рынка	19
Сообщение Банка России	19
Показатели ставок межбанковского рынка с 9 по 13 сентября 2013 года	20
внутренний финансовый рынок.....	22
валютный рынок	22
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	22
рынок драгоценных металлов	23
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	23
официальные документы	24
Указание Банка России от 21.06.2013 № 3020-У “О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”	24
Указание Банка России от 13.09.2013 № 3060-У “О размере процентной ставки по кредитам, обеспеченным золотом”	28
Указание Банка России от 13.09.2013 № 3061-У “О размере процентной ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”	28
Указание Банка России от 13.09.2013 № 3062-У “О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России”	28
Письмо Банка России от 04.09.2013 № 172-Т “О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора”	29

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации на должность первого заместителя Председателя Банка России с 11 сентября 2013 года назначена Юдаева Ксения Валентиновна, которая будет курировать вопросы денежно-кредитной политики.

11.09.2013

ЮДАЕВА КСЕНИЯ ВАЛЕНТИНОВНА

Родилась 17 марта 1970 г. в г. Москве.

Образование: высшее. В 1992 г. окончила Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности “экономист-математик”, в 1994 г. — Российскую экономическую школу, получив степень магистра экономики.

В 1998 г. получила степень доктора философии по экономике в Массачусетском технологическом институте, США.

В 1998—1999 гг. стажировалась в Стокгольмском институте экономики переходного периода, Швеция.

Государственные награды и звания: в 2012 г. награждена орденом Почета.

Трудовая деятельность:

1999—2000 гг. — ведущий экономист Российско-Европейского центра экономической политики.

1999—2005 гг. — старший научный сотрудник Центрального экономико-математического института РАН.

2000—2005 гг. — директор программ в сфере экономической политики, Центр экономических и финансовых исследований и разработок.

2006—2008 гг. — научный руководитель Фонда “Центр стратегических разработок”.

2008—2012 гг. — руководитель Центра макроэкономических исследований Сбербанка России.

2012—2013 гг. — начальник Экспертного управления Президента Российской Федерации, представитель Президента Российской Федерации по делам группы ведущих индустриальных государств и связям с представителями лидеров стран, входящих в “Группу двадцати”.

С 11 сентября 2013 г. — первый заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации.

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ о регламенте проведения операций РЕПО с Банком России

16 сентября 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	16.09.2013	16.09.2013	17.09.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 91 день	Сбор заявок	12:45–13:15	S02	16.09.2013	18.09.2013	18.12.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–17:30	S0, Z0, Rb	16.09.2013	16.09.2013	17.09.2013
17 сентября 2013 года *						
(В случае принятия решения о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней)*						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	17.09.2013	17.09.2013	18.09.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–12:40				
Аукцион РЕПО со сроком 7 дней	Сбор заявок	12:45–13:15	S01	17.09.2013	18.09.2013	25.09.2013
	Ввод ставки отсечения	13:30–14:30				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		14:00–17:30	S0, Z0, Rb	17.09.2013	17.09.2013	18.09.2013
17 сентября 2013 года **						
(В случае принятия решения о проведении депозитного аукциона со сроком 7 дней)*						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	17.09.2013	17.09.2013	18.09.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–17:30	S0, Z0, Rb	17.09.2013	17.09.2013	18.09.2013
18 сентября 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	18.09.2013	18.09.2013	19.09.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–17:30	S0, Z0, Rb	18.09.2013	18.09.2013	19.09.2013
19 сентября 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО со сроком 1 день	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	19.09.2013	19.09.2013	20.09.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–17:30	S0, Z0, Rb	19.09.2013	19.09.2013	20.09.2013
20 сентября 2013 года						
Вид РЕПО	Временной регламент		Код расчетов	Заключение	Исполнение 1-й части	Исполнение 2-й части
	Сбор заявок	Ввод ставки отсечения				
Аукцион РЕПО со сроком 3 дня	Сбор заявок	10:45–11:15	S0, Z0, Rb	20.09.2013	20.09.2013	23.09.2013
	Ввод ставки отсечения	11:30–13:00				
Сессия РЕПО по фиксированной ставке		12:30–17:30	S0, Z0, Rb	20.09.2013	20.09.2013	23.09.2013

* Информация о проведении аукциона РЕПО со сроком 7 дней будет опубликована 16 сентября 2013 года на официальном сайте Банка России в сети Интернет (<http://www.cbr.ru>) до 18:00 по московскому времени.

Операции РЕПО по фиксированной ставке с Банком России с использованием информационной системы Bloomberg с корзиной ценных бумаг с расчетами, клирингом и управлением обеспечением в НКО ЗАО НРД проводятся без перерывов с 10:45 до 17:30.

10.09.2013

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ о проведении ломбардного кредитного аукциона и аукциона РЕПО

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Банк России принял решение о проведении 17 сентября 2013 года ломбардного кредитного аукциона и аукциона РЕПО на срок 1 неделя.

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
17.09.2013	18.09.2013	25.09.2013

16.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2013 года зарегистрирован приказ ФСФР России от 25.06.2013 № 13-53/пз-н "Об утверждении требований к деятельности организатора торговли в части организации системы управления рисками и порядка осуществления внутреннего контроля, а также к отдельным внутренним документам организатора торговли".

Документ вводит разделение систем управления рисками и внутреннего контроля организатора торговли. Установлено, что организатор торговли должен организовать систему управления следующими рисками: операционным риском, регуляторным риском, риском потери деловой репутации, стратегическим риском, а также создать соответ-

ствующее структурное подразделение или назначить лицо, ответственное за управление рисками.

Для целей организации внутреннего контроля организатор торговли также должен назначить контролера либо создать специальное структурное подразделение.

Приказом установлены требования к правилам управления рисками организатора торговли и правилам внутреннего контроля организатора торговли, а также порядок, содержание и сроки предоставления соответствующих отчетов лицом, ответственным за управление рисками, и контролером организатора торговли.

Документ вступит в силу через 10 дней после его официального опубликования.

9.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации зарегистрирован приказ ФСФР России от 16.07.2013 № 13-58/пз-н "Об утверждении Требований к содержанию спецификаций договоров, являющихся производными финансовыми инструментами".

Приказ подготовлен в целях установления требований к спецификациям договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с пунктом 11 статьи 4 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах".

Основной целью документа является установление минимального перечня требований к содержанию спецификаций договоров,

являющихся производными финансовыми инструментами.

Действующие в настоящее время спецификации договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, сохраняют свою силу до истечения срока действия. Спецификации договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, представляемые организаторами торговли для регистрации с момента вступления в силу приказа, должны соответствовать требованиям, устанавливаемым в соответствии с приказом.

Документ вступит в силу через 10 дней после его официального опубликования.

9.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации зарегистрирован приказ ФСФР России от 30.07.2013 № 13-64/пз-н "О внесении изменений в Положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденное приказом ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н".

Приказ подготовлен в целях расширения функций, разрешенных для совмещения контролером при осуществлении деятельности по внутреннему контролю.

Необходимость внесения изменений обусловлена вступлением в силу Федерально-

го закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ "Об организованных торгах", Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге и клиринговой деятельности" и Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ "О центральном депозитарии", в соответствии с которыми деятельность организатора торговли, клиринговая деятельность и деятельность центрального депозитария могут совмещаться с профессиональными видами деятельности на рынке ценных бумаг.

Документ вступит в силу через 10 дней после его официального опубликования.

9.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации зарегистрирован приказ ФСФР России от 30.07.2013 № 13-61/пз-н "О внесении изменений в Положение о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, утвержденное приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 07.02.2008 № 08-5/пз-н".

Приказ разработан в целях приведения в соответствие с законодательством Российской Федерации положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, утвержденного приказом ФСФР России от 07.02.2008 № 08-5/пз-н.

Документом вносятся изменения в перечень изменений и дополнений в правила доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, решение об утверждении которых принимается общим собранием владельцев паев закрытого паевого инвестиционного фонда, в части срока с даты получения письменного требования владельцев инвестиционных паев о созыве общего собрания, в течение которого управляющая компания или специализированный депозитарий, осуществляющий созыв общего собрания, обязаны принять решение о созыве общего собрания или об отказе в его созыве.

Приказ вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования.

10.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации зарегистрирован приказ ФСФР России от 30.07.2013 № 13-63/пз-н "О внесении изменений в приказ ФСФР России от 09.02.2010 № 10-5/пз-н "Об утверждении положения о составе и порядке расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности (предполагаемой ликвидности) и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации".

Документ подготовлен в целях уточнения условий допуска ценных бумаг иностранного биржевого инвестиционного фонда к торгам на российской бирже, в том числе с

целью приведения приказа ФСФР России от 09.02.2010 № 10-5/пз-н "Об утверждении положения о составе и порядке расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности (предполагаемой ликвидности) и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации" в соответствие с новым порядком допуска ценных бумаг к организованным торгам, утвержденным приказом ФСФР России от 30.07.2013 № 13-62/пз-н "О Порядке допуска ценных бумаг к организованным торгам".

Документ вступит в силу через 10 дней после его официального опубликования.

10.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации зарегистрирован приказ ФСФР России от 06.08.2013 № 13-66/пз-н "О внесении изменений в Положение о порядке ведения реестра паевых инвестиционных фондов и предоставления выписок из него, утвержденное приказом ФСФР России от 18.03.2010 № 10-17/пз-н".

Приказ разработан в целях приведения положения о порядке ведения реестра паевых инвестиционных фондов и предоставления

выписок из него, утвержденного приказом ФСФР России от 18.03.2010 № 10-17/пз-н, в соответствие с внесенными изменениями в статью 49 и добавлены пункт 19.1 статьи 13.2 и пункт 7 статьи 22.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах".

Приказ вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования.

10.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Министерством юстиции Российской Федерации зарегистрирован приказ ФСФР России от 06.08.2013 № 13-67/пз-н “Об отчете об объединении имущества паевых инвестиционных фондов”.

Документ разработан во исполнение пункта 7 статьи 22.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”.

Целью принятия приказа является реализация норм, установленных Федеральным законом от 28.07.2012 № 145-ФЗ “О внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, а именно: возможность управляющей компании принять решение об обмене всех инвестиционных паев одного открытого паевого инвестиционного фонда на инвестиционные паи другого открытого паевого инвестиционного фонда в соответствии со статьей 22.1 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”.

Приказ вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования.

10.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает результаты мониторинга в сентябре 2013 г. максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций*, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада сентября — 8,89%.

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

10.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 6 сентября 2013 года составил 503,9 млрд. долларов США против 510,8 млрд. долларов США на 30 августа 2013 года.

12.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 9 сентября 2013 года составил 7808,5 млрд. рублей против 7796,5 млрд. рублей на 2 сентября 2013 года.

Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

13.09.2013

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

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на 1 сентября 2013 года назначены в 19 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	ООО "ХКФ Банк"	316
2	ГПБ (ОАО)	354
3	ОАО Банк ВТБ	1000
4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1326
5	ОАО АКБ "Связь-Банк"	1470
6	ОАО "Сбербанк России"	1481
7	ОАО "Мастер-Банк"	2176
8	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	2209
9	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	2289
10	ОАО "Банк Москвы"	2748
11	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255
12	ОАО НБ "ТРАСТ"	3279
13	ОАО "Россельхозбанк"	3349
Северо-Западный федеральный округ		
г. Санкт-Петербург		
14	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
15	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	1911
Приволжский федеральный округ		
Республика Башкортостан		
16	ЗАО "Башинвестбанк", г. Уфа	2189
Самарская область		
17	ОАО "Первобанк", г. Самара	3461
Уральский федеральный округ		
Свердловская область		
18	ОАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
Тюменская область		
19	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, г. Ханты-Мансийск	1971

12.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Совет директоров Банка России 13 сентября 2013 года принял решение снизить процентную ставку по кредитам “овернайт” и по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, на срок 1 день до уровня 6,50 процента годовых и повысить максимальную процентную ставку по депозитным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя до уровня 5,50 процента годовых, сохранив без изменения уровень ставок по другим операциям Банка России и ставки рефинансирования*. Одновременно система инструментов процентной политики дополнена аукционом по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. По решению Совета директоров Банка России минимальный спред к уровню единой процентной ставки по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя (ключевой ставки) для кредитных аукционов на срок 3 месяца устанавливается в размере 0,25 процентного пункта (таблица “Процентные ставки по операциям Банка России”).

Указанное решение принято на основе оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста и является нейтральным с точки зрения направленности денежно-кредитной политики.

Темп роста ВВП во втором квартале 2013 года существенно снизился, в первую очередь за счет спада в секторе обрабатывающих производств и строительстве. При этом в июле показатели производственной активности и инвестиционного спроса оставались низкими. Основным источником экономического роста в настоящее время остается потребительская активность, поддерживаемая ростом реальной заработной платы и розничного кредитования. Безработица остается на сравнительно низком уровне. По оценкам Банка России, риски сохранения низких темпов роста российской экономики в среднесрочной перспективе по-прежнему будут связаны со слабой инвестиционной активностью и медленным восстановлением внешнего спроса.

Процентные ставки по основным операциям Банка России (% годовых)

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

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

* Соответствующие нормативные акты Банка России опубликованы в разделе “Официальные документы”.

**Процентные ставки по операциям Банка России
(% годовых)**

Назначение	Вид инструмента	Инструмент	Срок	С 11.06.2013	С 16.09.2013
Предоставление ликвидности	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Кредиты "овернайт"	1 день	8,25	6,50
		Сделки "валютный своп" (рублевая часть)	1 день	6,50	6,50
		Ломбардные кредиты, РЕПО	1 день, 1 неделя ¹	6,50	6,50
		Ломбардные кредиты	30 дней ¹	6,50	6,50
		РЕПО	12 месяцев ¹	7,25	7,25
		Кредиты, обеспеченные золотом	1 день	6,50	6,50
			До 90 дней	6,50	6,50
			От 91 до 180 дней	7,00	7,00
		От 181 до 365 дней	7,25	7,25	
		Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	1 день	6,75	6,50
	До 90 дней		6,75	6,75	
	От 91 до 180 дней		7,25	7,25	
	От 181 до 365 дней	7,50	7,50		
	Операции на открытом рынке (минимальные процентные ставки)	Аукционы РЕПО	1 день	5,50	5,50
		Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами	3 месяца	–	5,75 ³
		Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами	12 месяцев	–	5,75 ²⁻³
		Ломбардные аукционы, аукционы РЕПО	1 неделя	5,50	5,50
3 месяца			6,50	6,50	
6 месяцев ¹			7,00	7,00	
12 месяцев			7,25	7,25	
Абсорбирование ликвидности	Операции на открытом рынке (максимальные процентные ставки)	Депозитные аукционы	1 неделя	5,00	5,50
			1 месяц ¹	5,75	5,75
			3 месяца ¹	6,50	6,50
	Операции постоянного действия (по фиксированным процентным ставкам)	Депозитные операции	1 день, 1 неделя ¹ , 1 месяц, до востребования	4,50	4,50
Справочно:					
Ставка рефинансирования				8,25	8,25

¹ Проведение операций приостановлено.

² Процентная ставка установлена с 15.07.2013.

³ Плавающая процентная ставка, привязанная к уровню единой процентной ставки по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя.

В августе и начале сентября годовой темп прироста потребительских цен продолжил снижаться, но оставался выше целевого диапазона и, по оценке, на 9 сентября 2013 года составил 6,3%. Снижение темпа роста цен на продовольственные товары было частично нивелировано ускорением роста цен на бензин, а также динамикой отдельных регулируемых цен и тарифов. Отсутствие выраженного давления на цены со стороны спроса в условиях нахождения совокупного выпуска несколько ниже своего потенциального уровня является одним из факторов снижения базовой инфляции в последние месяцы. По итогам августа годовой темп роста базовой инфляции составил 5,5%. По оценкам Банка России, с учетом ожидаемого улучшения ситуации на продовольственном рынке ввиду благоприятных данных по сбору урожая основных сельскохозяйственных культур инфляция до конца года вернется в целевой диапазон. В 2014 году при текущей направленности денежно-кредитной политики и сохранении наблюдаемых макроэкономических тенденций инфляция продолжит снижение. Вместе с тем для достижения цели по

инфляции в среднесрочной перспективе необходимо формирование позитивных тенденций в динамике инфляционных ожиданий.

По оценкам Банка России, с учетом внутренних и внешних макроэкономических тенденций текущий уровень ставок денежного рынка обеспечивает на ближайшее время баланс между инфляционными рисками и рисками низкой экономической активности.

Банк России продолжит мониторинг инфляционных рисков и рисков замедления экономической динамики. При принятии решений Банк России будет ориентироваться на цели по инфляции и оценки перспектив экономического роста.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будут рассмотрены вопросы денежно-кредитной политики, предполагается провести 14 октября 2013 года; предполагаемое время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13:30 по московскому времени.

13.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

о проведении Банком России кредитного аукциона по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что начиная с 16 сентября 2013 года система инструментов денежно-кредитной политики Банка России дополняется аукционом по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца. При проведении указанных аукционов использование поручительств кредитных организаций в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам не предполагается.

В качестве плавающего компонента при расчете стоимости кредитов, предоставленных кредитным организациям по результатам кредитных аукционов, будет применяться значение ключевой ставки Банка России. В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 13 сентября 2013 года минимальный спред к уровню ключевой ставки Банка России для кредитных аукционов на срок 3 месяца устанавливается в размере 0,25 процентного пункта.

Проведение указанных операций повысит четкость сигнала процентной политики Банка России, позволит частично высвободить рыночное обеспечение, полученное Банком России по операциям предоставления ликвидности, и, как следствие, улучшить функционирование денежного рынка.

Проведение Банком России аукционов по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, на срок 3 месяца будет осуществляться на ежеквартальной основе. Параметры проведения данных операций будут определяться на основе прогноза формирования банковской ликвидности с учетом показателей использования кредитными организациями рыночного обеспечения.

14 октября 2013 года будет проведен аукцион по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке на срок 3 месяца со следующими параметрами:

Дата проведения аукционов	Дата предоставления средств	Дата возврата средств
14.10.2013	15.10.2013	14.01.2014

Способ проведения кредитного аукциона: голландский.

Максимальный объем предоставляемых средств: 500 миллиардов рублей.

Минимальная процентная ставка предоставления средств: ключевая ставка Банка России, действующая на момент проведения аукциона, увеличенная на 0,25 процентного пункта.

Минимальный объем одной заявки: 25 миллионов рублей.

Максимальное количество заявок, принимаемых от кредитной организации для участия в аукционе: 3.

Информация о максимальном объеме предоставления средств для отдельных кредитных организаций будет доведена до кредитных организаций дополнительно.

Регламент кредитного аукциона:

Прием заявок	до 14.00 местного времени
Проведение аукциона	до 17.00 московского времени

Следующий кредитный аукцион планируется провести 13 января 2014 года.

13.09.2013

ИНФОРМАЦИЯ

о системе процентных инструментов денежно-кредитной политики Банка России

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 13 сентября 2013 года Совет директоров Банка России в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции принял решение о реализации комплекса мер по совершенствованию системы инструментов денежно-кредитной политики. Данные меры включают:

- 1) введение ключевой ставки Банка России путем унификации процентных ставок по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя;
- 2) формирование коридора процентных ставок Банка России и оптимизацию системы инструментов по регулированию ликвидности банковского сектора;
- 3) изменение роли ставки рефинансирования в системе инструментов Банка России.

Указанные мероприятия позволят повысить прозрачность денежно-кредитной политики и улучшить ее понимание субъектами экономики, что будет способствовать усилению действенности процентного и информационного каналов трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и достижению конечной цели по обеспечению ценовой стабильности.

1. Коридор процентных ставок Банка России

Решение Совета директоров Банка России о выравнивании с 16 сентября 2013 года максимальной процентной ставки по депозитным операциям на аукционной основе на срок 1 неделя с уровнем минимальной процентной ставки по операциям предоставления ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя, а также о снижении процентной ставки по кредитам “овернайт” и по кредитам, обеспеченным нерыночными активами или поручительствами, до уровня процентной ставки по операциям предоставления ликвидности постоянного действия на срок 1 день (6,50 процента годовых на 13 сентября 2013 года) является завершающим шагом в формировании коридора процентных ставок Банка России, основным элементом которого будет ключевая ставка Банка России.

Банк России объявляет ключевой ставкой денежно-кредитной политики процентную ставку по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя (5,50 процента годовых на 13 сентября 2013 года). Банк России намерен использовать ключевую ставку в качестве основного индикатора направленности денежно-

кредитной политики, что будет способствовать улучшению понимания субъектами экономики принимаемых Банком России решений.

К 1 января 2016 года Банк России скорректирует ставку рефинансирования до уровня ключевой ставки. До указанной даты ставка рефинансирования будет иметь второстепенное значение.

Ставки по операциям Банка России постоянного действия по абсорбированию и предоставлению ликвидности на срок 1 день образуют соответственно нижнюю (4,5 процента годовых на 13 сентября 2013 года) и верхнюю (6,5 процента годовых на 13 сентября 2013 года) границы процентного коридора, симметричные относительно ключевой ставки. При принятии Банком России решения об изменении уровня ключевой ставки границы коридора будут автоматически сдвигаться на величину ее изменения. Банк России определил ширину процентного коридора в 2 процентных пункта. Указанная ширина коридора рассматривается как оптимальная для ограничения волатильности процентных ставок денежного рынка при сохранении стимулов к перераспределению средств на межбанковском рынке.

2. Система процентных инструментов Банка России и меры по ее совершенствованию

Определяя процентный коридор как основу системы процентных ставок денежно-кредитной политики, Банк России на переходном этапе в 2014 году продолжит принимать меры, направленные на оптимизацию системы процентных инструментов, включая уменьшение их числа и устранение дублирования.

Основными инструментами регулирования ликвидности банковского сектора будут оставаться операции Банка России на аукционной основе на срок 1 неделя. При этом 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”. 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 опе-

ративно принимать решение о проведении указанных операций.

Предоставление ликвидности на фиксированных условиях будет осуществляться на срок 1 день под разные виды обеспечения (ценные бумаги, права требования по кредитным договорам, векселя, поручительства, золото, иностранная валюта) по единой ставке, образующей верхнюю границу процентного коридора. С 1 февраля 2014 года Банк России приостановит проведение всех операций постоянного действия на сроки свыше 1 дня.

Кроме того, с указанной даты также будет приостановлено проведение следующих регулярных операций предоставления ликвидности на аукционной основе: ломбардных аукционов на все сроки и аукционов РЕПО на сроки 3 и 12 месяцев.

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. 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 (в настоящее время составляет 0,25 процентного пункта) (*Информация "О проведении Банком России кредитного аукциона по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей процентной ставке"*). 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.

13.09.2013

О СОСТОЯНИИ РЫНКА ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2013 ГОДА

В первом полугодии 2013 года рынок ипотечного жилищного кредитования характеризовался:

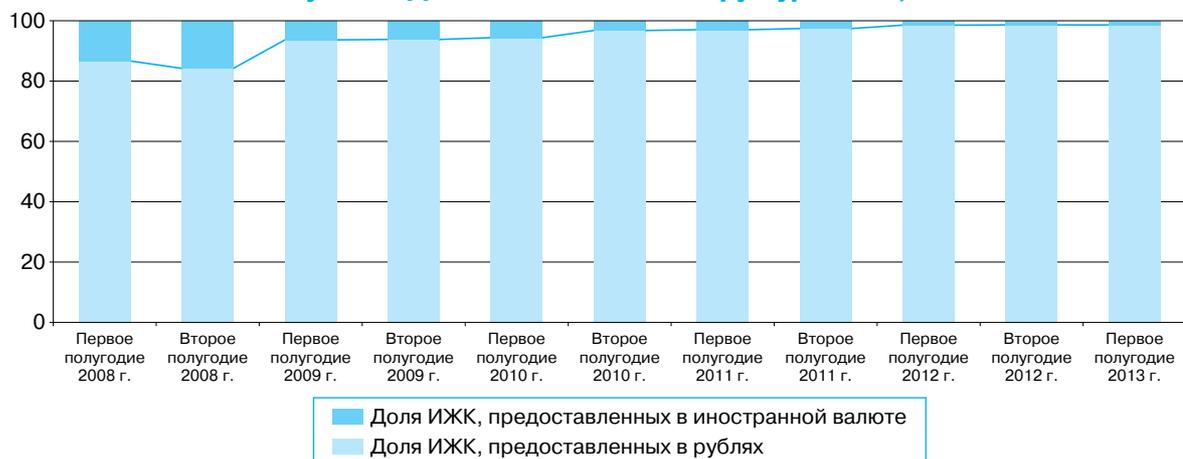
- **увеличением числа кредитных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты.** По состоянию на 1 июля 2013 года количество участников первичного рынка ипотечного жилищного кредитования по сравнению с аналогичным периодом 2012 года увеличилось на 5 кредитных организаций, до 665. Из них 505 предоставляли в первом полугодии 2013 года ипотечные жилищные кредиты (ИЖК), остальные осуществляли обслуживание ранее выданных кредитов. Регулярно ИЖК в рублях предоставляли 196 кредитных организаций, в иностранной валюте — 11;

- **дальнейшим ростом абсолютных показателей, характеризующих объемы предоставляемых ИЖК.** В январе—июне 2013 года кредитными организациями было предоставлено 336 044 ИЖК на общую сумму 542,5 млрд. руб., или 13,6% от общего объема потребительских кредитов, при этом средний размер предоставленных кредитов составил 1,61 млн. руб. против 1,45 млн. руб. в первом полугодии 2012 года. Количество предоставленных в январе—июне 2013 года ИЖК увеличилось по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года в 1,1 раза, изменение их объема характеризовалось аналогичной динамикой (рисунок 1);

Рисунок 1. Динамика объемов потребительских кредитов и ИЖК



Рисунок 2. Динамика валютной структуры ИЖК, %



- **продолжающимся ростом доли ИЖК, предоставленных в рублях.** В первом полугодии 2013 года было выдано кредитов: рублевых на общую сумму 535,1 млрд. руб. — 335 081; в иностранной валюте на общую сумму 7,4 млрд. руб. в рублевом эквиваленте — 963. Доля рублевых кредитов в общем объеме ИЖК по сравнению с этим показателем за соответствующий период предыдущего года увеличилась на 0,1 процентного пункта, достигнув 98,6% (рисунок 2);
- **увеличением сроков по кредитам.** Средневзвешенный срок предоставления кредитными организациями рублевых ИЖК существенно не изменился и

составил 179 месяцев, в то время как срок по ИЖК, предоставленным в иностранной валюте, увеличился на 4 месяца, до 158 месяцев.

Средневзвешенная процентная ставка по ИЖК, предоставленным в рублях, в январе—июне 2013 года по сравнению с первым полугодием 2012 года выросла на 0,6 процентного пункта, в иностранной валюте — на 0,2 процентного пункта и составила по состоянию на 1 июля 2013 года 12,7 и 9,8% соответственно (рисунок 3).

Просроченная задолженность по ИЖК в рублях увеличилась на 5,3%, в иностранной валюте, напротив, уменьшилась на 26,5% и по состоянию на 1 июля 2013 года составила 26,7 и 15 млрд. руб. соответственно. При этом

Рисунок 3. Динамика средневзвешенной процентной ставки, %

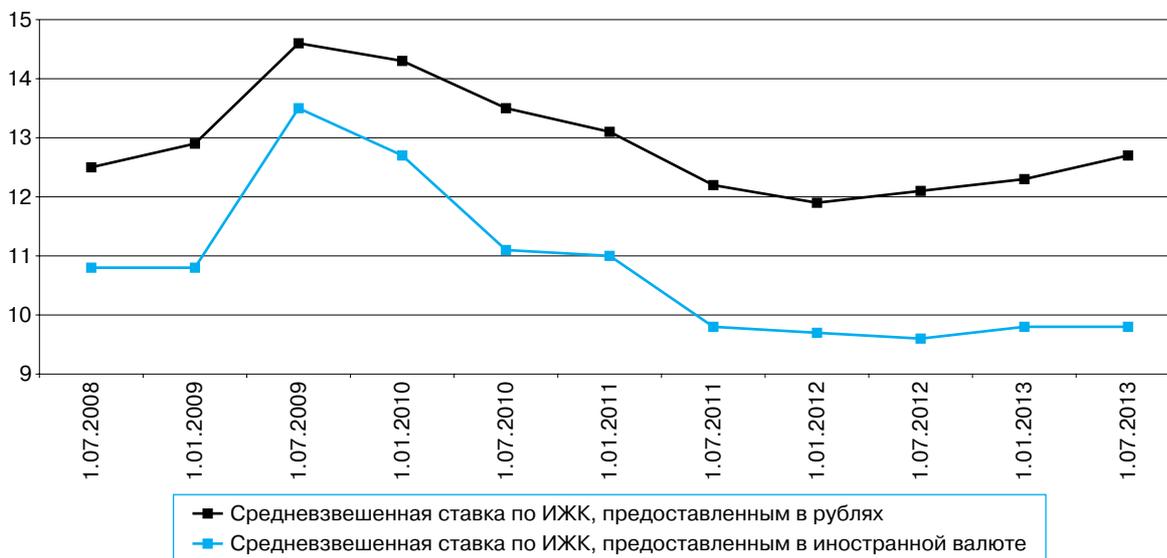


Рисунок 4. Динамика просроченной задолженности по ИЖК



удельный вес просроченной задолженности в объеме задолженности по ИЖК, предоставленным в рублях, снизился на 0,5 процентного пункта, до 1,2%, а по ИЖК, предоставленным в иностранной валюте, — на 1,4 процентного пункта, до 12,4% (рисунок 4).

В структуре просроченной задолженности наибольший удельный вес по-прежнему приходился на просроченную задолженность заемщиков Центрального федерального округа, которая по состоянию на 1 июля 2013 года составила 23,3 млрд. руб., или 55,7% просроченной задолженности по ИЖК по Российской Федерации в целом, при этом задолженность заемщиков Центрального федерального округа в общей величине задолженности по Российской Федерации составила 30%.

Доля просроченной задолженности по ИЖК заемщиков остальных федеральных округов значительно не изменилась (рисунок 5).

В первом полугодии 2013 года было досрочно погашено 145,6 млрд. руб., или 26,8% объема предоставленных ИЖК (в анало-

гичном периоде 2012 года — 133,5 млрд. руб., или 31,1%), из них рублевых кредитов на сумму 136,6 млрд. руб. (рисунок 6). Доля досрочно погашенных ИЖК собственными средствами заемщиков составила 77,7%.

В первом полугодии 2013 года 129 кредитных организаций рефинансировали ИЖК (права требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям, общая сумма сделок составила 49,2 млрд. руб. (в январе—июне 2012 года — 149 кредитных организаций, сумма сделок 30,7 млрд. руб.). На 1 июля 2013 года доля рефинансированных ИЖК в общем объеме ИЖК, предоставленных кредитными организациями, составила 9,1% (рисунок 7).

Среди основных источников рефинансирования ИЖК путем продажи их другим организациям выделяются специализированные организации — резиденты: в общем объеме рефинансированных ИЖК (прав требования по ИЖК) на них приходится 85,9%. В первом полугодии 2013 года по сравнению с аналогич-

Рисунок 5. Региональная структура просроченной задолженности по ИЖК, %

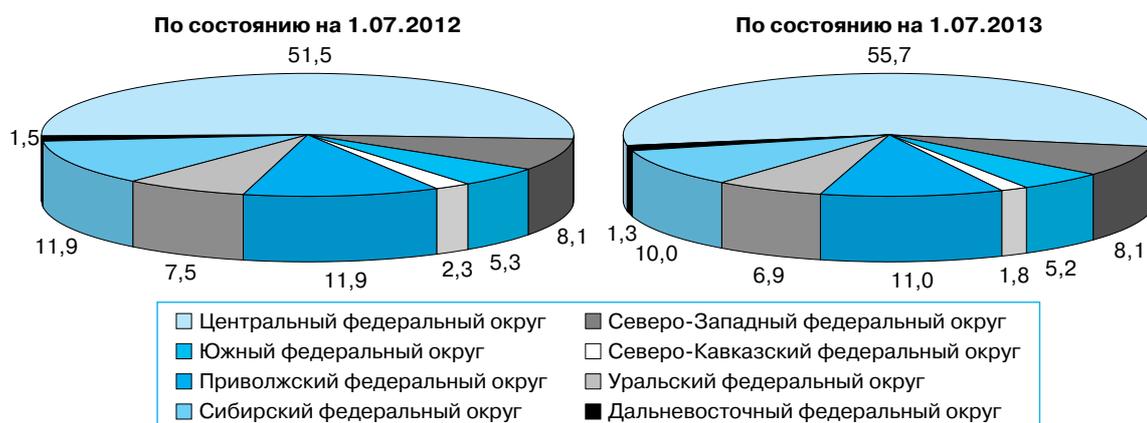
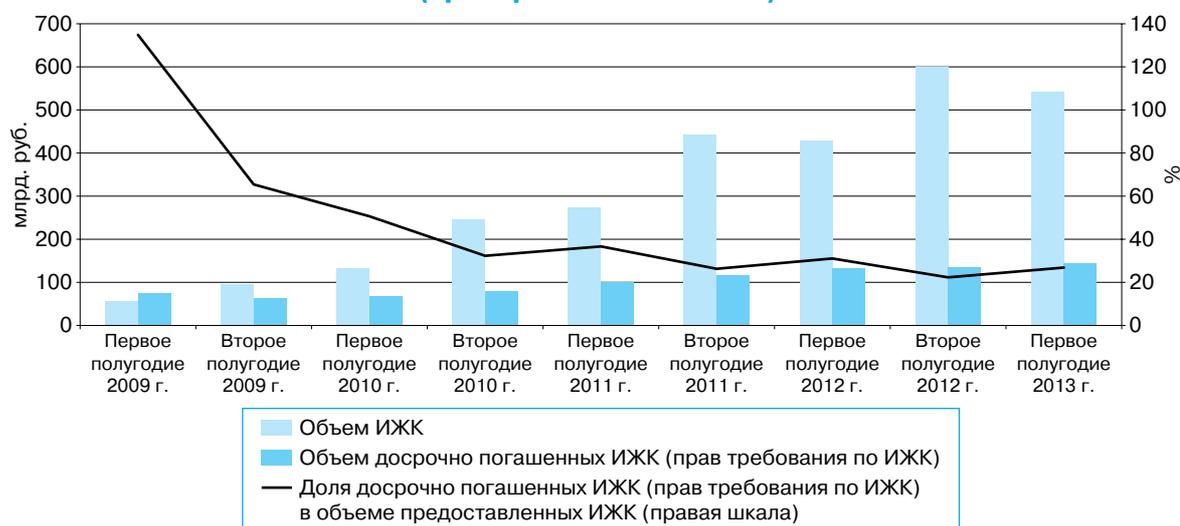


Рисунок 6. Динамика объемов выдачи и досрочного погашения ИЖК (прав требования по ИЖК)



ным периодом предыдущего года доля операций, совершенных специализированными организациями — резидентами, увеличилась на 20,5 процентного пункта, при этом объем рефинансированных ими ИЖК (прав требования по ИЖК) вырос в 2,1 раза, до 42,3 млрд. рублей. Доля кредитных организаций в источниках рефинансирования сократилась на 17 процентных пунктов, составив 12,8%, объем рефинансированных ими ИЖК (прав требования по ИЖК) уменьшился на 31%, до 6,3 млрд. рублей. Доля специализированных организаций — нерезидентов составила 0,01%, прочих организаций — 1,2%. Управляющие компании паевых инвестиционных фондов в первом полугодии 2013 года не осуществляли рефинансирование ИЖК (рисунок 8).

Объем эмиссии облигаций с ипотечным покрытием с сохранением актива на балансе

кредитной организации в январе—июне 2013 года составил 11 млрд. рублей.

Таким образом, в первом полугодии 2013 года практически весь объем ИЖК (прав требования по ИЖК) был рефинансирован на внутреннем финансовом рынке. В настоящее время кредитным организациям предоставлена возможность использовать в качестве обеспечения по операциям рефинансирования Банка России как облигации Агентства по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), так и облигации с ипотечным покрытием, выпускаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе обеспеченные солидарным поручительством АИЖК (по состоянию на 1 июля 2013 года в Ломбардный список Банка России были включены ипотечные облигации на сумму 128,5 млрд. руб. (по номиналу) двадцати эмитентов).

Рисунок 7. Динамика объемов выдачи и рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК) путем продажи их другим организациям

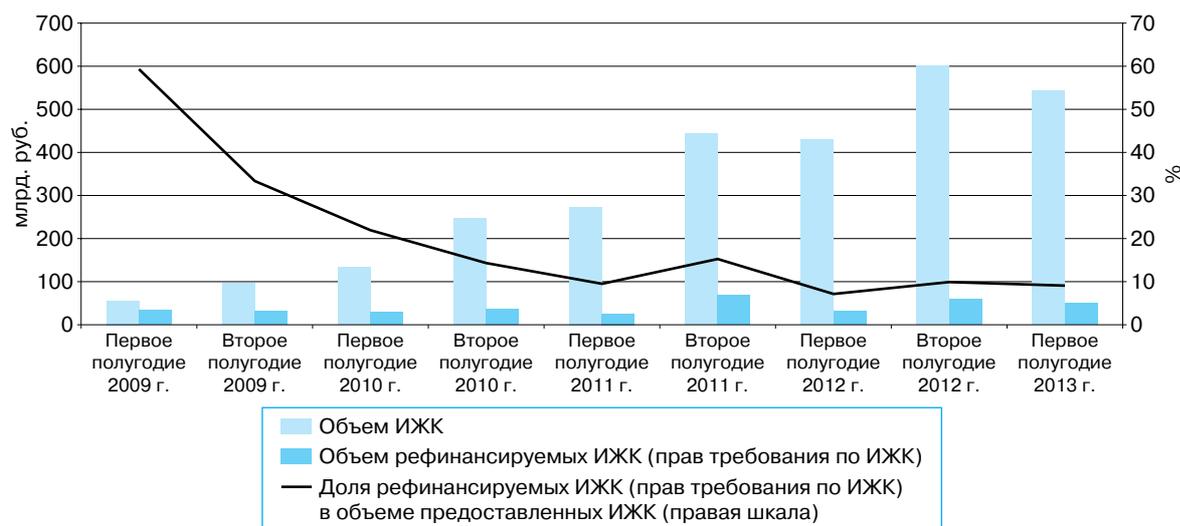
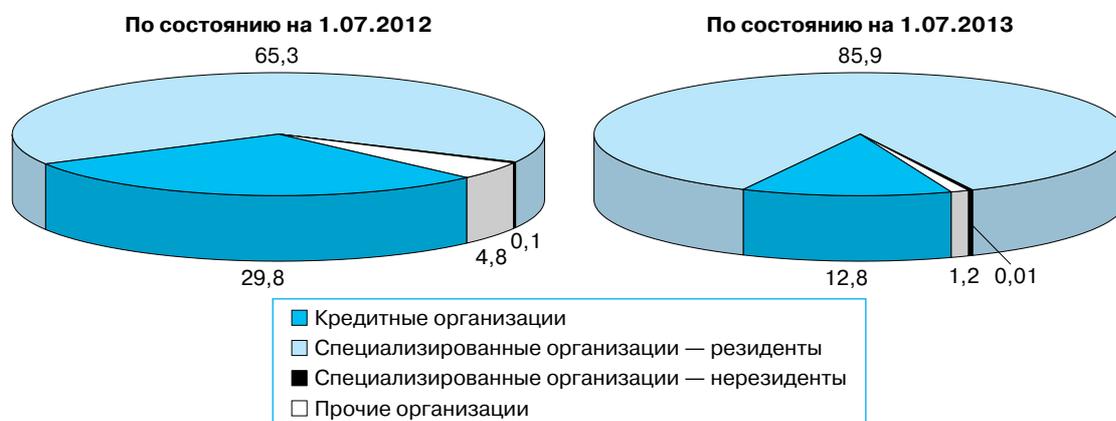


Рисунок 8. Источники рефинансирования ИЖК (прав требования по ИЖК), %



Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 9 по 13 сентября 2013 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
9.09.2013	681,0	501,2	78,0
10.09.2013	748,1	555,6	78,9
11.09.2013	810,7	604,4	75,3
12.09.2013	819,6	626,9	69,5
13.09.2013	829,8	622,8	74,5

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

11 сентября 2013 года

№ ОД-611

ПРИКАЗ

Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Паритет” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО “НКО “Паритет” (г. Москва)

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 19.07.2013 № ОД-379 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Паритет” (Общество с ограниченной ответственностью) ООО “НКО “Паритет” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Ввести с 12 сентября 2013 года в состав временной администрации по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация “Паритет” (Общество с ограниченной ответственностью) Родионова Евгения Васильевича — главного эксперта сектора контроля достоверности отдела контроля достоверности и взаимодействия с правоохранительными органами Управления безопасности и защиты информации Московского ГТУ Банка России.

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. Департаменту внешних и общественных связей 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

11 сентября 2013 года

№ ОД-612

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Махачкалинский городской муниципальный банк” ООО “МГМБ” (г. Махачкала)

В связи с решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 04.09.2013 о принудительной ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Махачкалинский городской муниципальный банк” (регистрационный номер Банка России 3192, дата регистрации — 30.12.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона

“О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 12 сентября 2013 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Махачкалинский городской муниципальный банк”, назначенной приказом Банка России от

08.07.2013 № ОД-355 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Махачкалинский городской муниципальный банк” ООО “МГМБ” (г. Махачкала) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Махачкалинский городской муниципальный банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установ-

ленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту внешних и общественных связей 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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ЗАО НКО “ДКД”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Закрытое акционерное общество небанковская кредитная организация “Депозитный Кредитный Дом” ЗАО НКО “ДКД” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” по адресу: 119019, г. Москва, Большой Знаменский пер., 1, стр. 1.

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО КБ “РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с прекращением деятельности кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” ОАО КБ “РЕГИОНАЛЬНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1608, номер по реестру банков 127) в результате ее реорганизации Правление Агентства приняло решение (от 09.09.2013, протокол № 64) об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 30.08.2013 на основании сообщения Банка России от 05.09.2013 № 33-3-11/4365.

Правопреемником по обязательствам исключенного из системы обязательного страхования вкладов банка в соответствии с законодательством является Открытое акционерное общество Коммерческий банк “ЕвроситиБанк”.

СООБЩЕНИЕ

об исключении ОАО КБ “ФУНДАМЕНТ-БАНК” из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” сообщает, что в связи с отзывом у кредитной организации Открытое акционерное общество Коммерческий банк “ФУНДАМЕНТ-БАНК” ОАО КБ “ФУНДАМЕНТ-БАНК” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2118, номер по реестру банков — участников системы обязательного страхования вкладов 880) лицензии Банка России и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правление Агентства приняло решение (от 09.09.2013, протокол № 64) об исключении указанного банка из реестра банков — участников системы обязательного страхования вкладов с 30.07.2013 согласно информации Банка России от 05.09.2013 № 33-3-11/4383 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией на основании решения суда (запись в едином государственном реестре юридических лиц от 30.07.2013 № 2137711009643).

СООБЩЕНИЕ**об итогах проведения ломбардного кредитного аукциона**

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 10 сентября 2013 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» провел ломбардный кредитный аукцион, в том числе с использованием Системы электронных торгов ЗАО ММВБ:

— со сроком кредита 1 неделя (дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 11 сентября 2013 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 18 сентября 2013 года).

В аукционе со сроком предоставления денежных средств на 1 неделю приняли участие 14 кредитных организаций — резидентов из 8 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 5,5 до 5,56 процента годовых.

По итогам аукциона установлена ставка отсечения в размере 5,5 процента годовых.
Средневзвешенная процентная ставка — 5,52 процента годовых.

10.09.2013

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
9–13 сентября 2013 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	9.09.2013	10.09.2013	11.09.2013	12.09.2013	13.09.2013	значение	изменение*
1 день	5,58	5,60	5,63	5,56	5,62	5,60	0,01
От 2 до 7 дней	5,68	5,71	5,73	5,69	5,77	5,72	0,01
От 8 до 30 дней	5,93	5,95	5,95	5,93	5,98	5,95	0,01
От 31 до 90 дней	6,37	6,37	6,35	6,37	6,36	6,36	–0,02
От 91 до 180 дней	6,82	6,83	6,85	6,86	6,85	6,84	0,03
От 181 дня до 1 года	7,18	7,18	7,18	7,17	7,16	7,18	0,00

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	9.09.2013	10.09.2013	11.09.2013	12.09.2013	13.09.2013	значение	изменение*
1 день	6,18	6,20	6,20	6,21	6,22	6,20	0,03
От 2 до 7 дней	6,35	6,37	6,37	6,37	6,39	6,37	–0,01
От 8 до 30 дней	6,69	6,69	6,69	6,69	6,70	6,69	0,00
От 31 до 90 дней	7,25	7,26	7,25	7,29	7,25	7,26	0,01
От 91 до 180 дней	7,63	7,64	7,68	7,77	7,68	7,68	0,04
От 181 дня до 1 года	8,19	8,19	8,19	8,16	8,16	8,18	0,01

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	6.09.2013	9.09.2013	10.09.2013	11.09.2013	12.09.2013	значение	изменение**
1 день	6,15	6,17	6,16	6,13	6,19	6,16	0,07
От 2 до 7 дней	6,61	5,87	6,35	6,84	6,80	6,49	0,07
От 8 до 30 дней	6,84	6,23	6,20	6,71	6,35	6,47	–2,18
От 31 до 90 дней	7,57	6,50	12,78	7,54	6,50	8,18	–1,43
От 91 до 180 дней	7,64	7,89	7,00	7,91	7,92	7,67	–0,26
От 181 дня до 1 года		7,40		7,30	8,73	7,81	0,64

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	6.09.2013	9.09.2013	10.09.2013	11.09.2013	12.09.2013	значение	изменение**
1 день	6,05	6,10	6,07	6,02	6,07	6,06	0,19
От 2 до 7 дней		5,65		6,10		5,88	0,23
От 8 до 30 дней		6,15	6,11	6,48		6,25	–0,10
От 31 до 90 дней		6,50		6,15	6,50	6,38	–0,22
От 91 до 180 дней			7,00			7,00	0,56
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)***
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	6.09.2013	9.09.2013	10.09.2013	11.09.2013	12.09.2013	значение	изменение**
1 день	6,12	6,20	6,15	6,10	6,11	6,14	0,13
От 2 до 7 дней							
От 8 до 30 дней	7,24					7,24	-2,24
От 31 до 90 дней							
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года				7,30		7,30	0,10

* По сравнению с периодом с 2.09.2013 по 6.09.2013, в процентных пунктах.

** По сравнению с периодом с 30.08.2013 по 5.09.2013, в процентных пунктах.

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

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций — крупнейших участников российского денежного рынка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Средняя заявляемая ставка привлечения межбанковских кредитов MIBID рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок привлечения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя заявляемая ставка размещения межбанковских кредитов MIBOR рассчитывается как среднее арифметическое из заявляемых ставок размещения МБК по отдельным банкам по каждому сроку. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих кредитный рейтинг не ниже инвестиционного (Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-IG рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков (с исключением двойного счета) по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по кредитам, которые отчитывающиеся банки разместили в российских банках, имеющих спекулятивный кредитный рейтинг (от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B- до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's), MIACR-B рассчитывается как средняя взвешенная по объему кредитов, предоставленных названной группе банков по каждому сроку. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России
(российских рублей за единицу иностранной валюты) ***

	Дата				
	10.09	11.09	12.09	13.09	14.09
1 австралийский доллар	30,6684	30,5871	30,6159	30,1997	30,2556
1 азербайджанский манат	42,5163	42,1845	42,0499	41,6908	41,7770
1000 армянских драмов	81,0810	80,6341	80,5447	79,7878	80,0015
10 000 белорусских рублей	36,7818	36,5102	36,3228	36,0233	36,2375
1 болгарский лев	22,4527	22,4029	22,3432	22,2206	22,2438
1 бразильский реал	14,4474	14,5204	14,4384	14,3454	14,3959
100 венгерских форинтов	14,5897	14,5896	14,5860	14,4642	14,4314
1000 вон Республики Корея	30,6600	30,4903	30,3311	30,1148	30,1418
10 датских крон	58,8748	58,7389	58,5945	58,2772	58,3320
1 доллар США	33,3243	33,0600	32,9629	32,6731	32,7406
1 евро	43,9014	43,8607	43,6824	43,4748	43,4664
100 индийских рупий	51,0756	51,4232	51,7877	51,4861	51,4304
100 казахских тенге	21,7529	21,5347	21,4560	21,3090	21,3558
1 канадский доллар	32,0734	31,8866	31,8359	31,6753	31,6763
100 киргизских сомов	68,0655	67,3381	66,9839	66,2394	66,2758
10 китайских юаней	54,4630	54,0205	53,8680	53,4005	53,5239
1 латвийский лат	62,4987	62,3891	62,2059	61,8692	61,9149
1 литовский лит	12,7202	12,6910	12,6561	12,5893	12,6013
10 молдавских леев	25,9826	25,7286	25,6222	25,4068	25,4122
10 новых румынских леев	97,9608	97,9991	97,8912	97,0853	97,1502
1 новый туркменский манат	11,6519	11,5594	11,5255	11,4242	11,4478
10 норвежских крон	54,8124	54,8231	55,5661	55,1640	55,5802
1 польский злотый	10,2558	10,2760	10,2897	10,3083	10,3283
1 СДР (специальные права заимствования)	50,2690	50,0406	49,9500	49,5494	49,7565
1 сингапурский доллар	26,1593	26,0356	25,9591	25,7634	25,7820
10 таджикских сомони	70,4292	69,8707	69,1438	68,5359	68,6688
1 турецкая лира	16,3051	16,2857	16,2659	16,1604	16,1141
1000 узбекских сумов	15,6636	15,5357	15,4901	15,3539	15,3892
10 украинских гривен	40,7662	40,4810	40,3389	40,0160	40,1479
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	52,1425	51,8877	51,8572	51,6398	51,7465
10 чешских крон	17,0222	16,9643	16,9275	16,8836	16,8575
10 шведских крон	50,2318	50,4471	50,3519	50,1160	50,2249
1 швейцарский франк	35,5118	35,3999	35,2243	35,1022	35,1332
10 южноафриканских рэндов	33,2611	33,1057	32,9731	32,9658	32,8325
100 японских иен	33,4716	33,0583	32,8267	32,8389	32,8408

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

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./г)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
10.09.2013	1484,96	24,70	1601,74	745,69
11.09.2013	1459,37	25,13	1569,91	732,34
12.09.2013	1446,87	24,71	1570,60	743,97
13.09.2013	1407,88	24,07	1534,73	720,62
14.09.2013	1377,11	23,86	1507,37	726,32

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
30 августа 2013 года
Регистрационный № 29863

21 июня 2013 года

№ 3020-У

УКАЗАНИЕ

О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России

Банк России в соответствии с Федеральным законом 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) устанавливает следующий порядок выдачи памятных и инвестиционных монет, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России.

1. Памятные и инвестиционные монеты, являющиеся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации (далее при совместном упоминании — монеты), в связи с применением сложных дорогостоящих технологий чеканки и художественного оформления, а также возможного использования для их изготовления драгоценных металлов могут обращаться как в качестве средств наличного платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости.

2. Банк России выпускает в обращение памятные монеты к юбилейным датам, знаменательным событиям истории и современности, акциям по защите окружающей среды, другим событиям общественной жизни, а также инвестиционные монеты из драгоценных металлов — безотносительно к памятной (юбилейной) тематике.

Официальные сообщения Банка России о выпуске в обращение монет размещаются в средствах массовой информации и на страни-

це Банка России в сети Интернет, в которых указываются каталожные номера, номиналы и наименования монет, виды и содержание в них химически чистых драгоценных металлов, пробы сплавов, качество чеканки, а также сообщается о геометрических размерах и тиражах выпускаемых в обращение монет, приводятся описания их внешнего оформления.

3. Выдачу монет кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России (далее — организации), проводят подразделения Банка России, действующие в составе территориальных учреждений Банка России, осуществляющие кассовое обслуживание кредитных организаций — резидентов (далее — кассовые подразделения), Головное хранилище (г. Москва) Центрального хранилища Банка России и межрегиональные хранилища Центрального хранилища Банка России (далее при совместном упоминании — хранилища).

Банк России осуществляет выдачу монет каждого вида в количествах, кратных стандартным упаковкам организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России. Отклонения от указанных количеств при выдаче монет допускаются в случаях, когда фактические остатки монет меньше стандартной упаковки.

Монеты выдаются организациям по отпускным ценам Банка России, рассчитываемым: для монет из драгоценных металлов исходя из стоимости драгоценного металла и премией над ценой металла, утверждаемой по каждому виду монет первым заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент наличного денежного обращения Банка России (далее — Департамент);

для монет из недрагоценных металлов исходя из стоимости их производства в соответствии с договорами о производстве монет, заключаемыми Банком России с организацией, изготавливающей банкноты и монету Банка России, и премии к стоимости производства монет, размер которой в процентном выражении утверждается для каждого вида монет первым заместителем Председателя Банка России, курирующим Департамент.

4. В целях проведения операций по реализации монет Банк России заключает с организацией Соглашение о реализации и хранении Банком России монет — валюты Российской Федерации (далее — Соглашение).

5. Информация о наличии монет, а также об условиях и месте их получения с указанием количества монет предоставляется территориальным учреждением Банка России или Департаментом по запросу организации, заключившей с Банком России Соглашение.

6. Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем поступления запроса, территориальное учреждение Банка России, осуществляющее выдачу монет, или Департамент направляет организации информацию о монетах с указанием каталожных номеров, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них химически чистых драгоценных металлов, проб сплавов (для монет из драгоценных металлов) и качества чеканки. При наличии в кассовом подразделении или хранилище монет в количествах меньших, чем указано в запросе организации, территориальное учреждение Банка России или Департамент информирует ее о фактическом количестве монет соответствующего вида, предлагаемых к выдаче. Одновременно территориальное учреждение Банка России или Департамент информирует организацию о сроке, в течение которого она может направить в территориальное учреждение Банка России или Департамент заказ на монеты.

7. Территориальное учреждение Банка России, которое не осуществляет выдачу монет, не позднее двух рабочих дней, следующих за днем поступления запроса кредитной организации — резидента, пересылает его в Департамент, который направляет кредитной организации — резиденту указанную в пункте 5 настоящего Указания информацию о монетах и о сроке, в течение которого кредитная организация — резидент может направить в Департамент заказ на монеты.

8. В соответствии с полученной информацией организация формирует заказ на необходимое ей количество монет, кратное стандартным упаковкам организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в произвольной форме с указанием каталожных номеров, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них химически чистых драгоценных металлов, проб сплавов (для монет из драгоценных металлов) и качества чеканки и направляет его по факсимильной связи в территориальное учреждение Банка России или Департамент.

Территориальное учреждение Банка России или Департамент принимает заказ на монеты, подписанный руководителем организации или его заместителем либо иным уполномоченным на это сотрудником организации.

9. При поступлении заказа организации на монеты территориальное учреждение Банка России или Департамент направляет организации спецификацию на памятные (инвестиционные) монеты (далее — спецификация), составленную по форме приложения к настоящему Указанию. Спецификация на памятные монеты составляется отдельно от спецификации на инвестиционные монеты. Спецификация на памятные монеты направляется организации в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем поступления заказа организации. Спецификация на инвестиционные монеты передается организации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заказа организации.

Спецификация передается в кассовое подразделение или хранилище для последующей выдачи организации вместе с монетами.

На основании планов выпуска монет, публикуемых Банком России в средствах массовой информации и на странице Банка России в сети Интернет, организации могут направлять предварительные заявки на монеты предстоящих выпусков. Спецификации по таким заявкам составляются в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем официального объявления Банком России о выпуске в обращение монет, указанных в заявке организации.

10. Кассовые подразделения и хранилища принимают к рассмотрению претензии организаций по вложениям выданных им упаковок с монетами только в тех случаях, когда они предъявляются представителями организации по результатам вскрытия упаковок непосредственно при получении монет в помещении кассового подразделения или хранилища в присутствии их представителей.

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

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

Указание Банка России от 19 сентября 2005 года № 1614-У «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям — резидентам памятных и инвестиционных монет»¹;

Указание Банка России от 23 ноября 2006 года № 1746-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2005 года № 1614-У «О порядке выдачи Банком Рос-

¹ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2005 года № 7078 («Вестник Банка России» от 2 ноября 2005 года № 57).

сии кредитным организациям — резидентам памятных и инвестиционных монет”²;

Указание Банка России от 11 марта 2009 года № 2198-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 19 сентября 2005 года № 1614-У “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям — резидентам памятных и инвестиционных монет”³;

Указание Банка России от 30 марта 2011 года № 2605-У “О внесении изменений в

Указание Банка России от 19 сентября 2005 года № 1614-У “О порядке выдачи Банком России кредитным организациям — резидентам памятных и инвестиционных монет”⁴.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

² Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 8 декабря 2006 года № 8571 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2006 года № 69).

³ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2009 года № 13727 (“Вестник Банка России” от 22 апреля 2009 года № 24).

⁴ Зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 8 апреля 2011 года № 20445 (“Вестник Банка России” от 20 апреля 2011 года № 21).

Приложение
к Указанию Банка России от 21 июня 2013 года № 3020-У
“О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет
кредитным организациям — резидентам и организации,
изготавливающей банкноты и монету Банка России”

Код формы документа по ОКУД
0402040

СПЕЦИФИКАЦИЯ № _____

на памятные (инвестиционные) монеты,

выдаваемые Банком России, г. Москва, ул. Неглинная, 12,

из _____
(кассовое подразделение, хранилище, ИНН)

(наименование и адрес получателя, ИНН)

по отпускным ценам

Номинал, руб.; наименование; каталожный номер	Металл; проба ¹ ; качество	Масса чистого металла ¹ , гр	Количество, шт.	Отпускная цена за одну монету, руб.	Стоимость монет, руб. (гр. 4 x гр. 5)
1	2	3	4	5	6
ИТОГО					

ВСЕГО _____,
(сумма цифрами и прописью)

Оплату произвести на счет _____
(номер счета)

в _____
(кассовое подразделение, хранилище, БИК _____)

Дата составления спецификации “ ” _____ г.

Срок оплаты спецификации до “ ” _____ г. 12.00 по московскому времени, с направлением копии платежного поручения по факсу _____ или иным способом с применением электронных средств связи. Сумма платежа, осуществленного после указанного срока, подлежит возврату не позднее 2 рабочих дней, следующих за днем поступления платежа.

Начальник территориального учреждения Банка России
(заместитель начальника территориального учреждения
Банка России, курирующий вопросы ведения
эмиссионной и кассовой работы)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Начальник подразделения Департамента наличного
денежного обращения, организующего работу
по реализации памятных и инвестиционных монет

(подпись)

(Ф.И.О.)

Начальник управления (отдела) наличного
денежного обращения территориального учреждения
Банка России (заместитель начальника управления
(отдела) наличного денежного обращения
территориального учреждения Банка России)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Начальник подразделения Департамента наличного
денежного обращения, осуществляющего учет
операций с памятными и инвестиционными монетами
(заместитель начальника подразделения
Департамента наличного денежного обращения,
осуществляющего учет операций с драгоценными металлами)

(подпись)

(Ф.И.О.)

¹ Указывается только для монет из драгоценных металлов.

13 сентября 2013 года

№ 3060-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентной ставки по кредитам, обеспеченным золотом**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2013 года № 19) начиная с 16 сентября 2013 года процентная ставка по кредитам, обеспеченным золотом, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2010 года № 19508 ("Вестник Банка России" от 27 апреля 2011 года № 22), на срок 1 календарный день устанавливается в размере 6,5 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

13 сентября 2013 года

№ 3061-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентной ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2013 года № 19) начиная с 16 сентября 2013 года процентная ставка по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730, 13 марта 2012 года № 23460, 17 августа 2012 года № 25208, 28 мая 2013 года № 28549 ("Вестник Банка России" от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51, от 31 июля 2013 года № 41), на срок 1 календарный день устанавливается в размере 6,5 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

13 сентября 2013 года

№ 3062-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 13 сентября 2013 года № 19) начиная с 16 сентября 2013 года процентная ставка по кредиту овернайт Банка России устанавливается в размере 6,5 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Территориальные учреждения
Банка России
от 04.09.2013 № 172-Т

О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора

В целях оперативного предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, территориальные учреждения Банка России при осуществлении банковского надзора руководствуются следующим.

1. Не позднее пяти рабочих дней после поступления в территориальное учреждение Банка России информации Департамента финансового мониторинга и валютного контроля о признаках высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций в соответствии с приложением к настоящему письму территориальное учреждение Банка России предпринимает следующие действия:

1.1. При наличии оснований, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направляет в Департамент банковского надзора проект предписания о введении сроком на 6 месяцев в зависимости от характера сомнительных операций одной или нескольких мер, а именно:

ограничение на проведение операций в иностранной валюте через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях (кроме ОАО «Сбербанк России», ОАО ВТБ), и (или) ограничение на проведение операций в валюте Российской Федерации через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях, за исключением корреспондентского счета в Банке России;

ограничение на осуществление переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте по поручению клиентов — юридических лиц на счета резидентов и нерезидентов, открытые в иностранных и российских уполномоченных банках;

ограничение на перевод денежных средств по поручению юридических и физических лиц — индивидуальных предпринимателей с их банковских счетов на счета физических лиц (за исключением выплат заработной платы и иных выплат социального характера, а также за исключением возврата денежных средств по ранее заключенным договорам купли-продажи товаров, работ и услуг);

ограничение на проведение кассовых операций (запрет на осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц), за исключением выдачи денежных средств на заработную плату, выплаты социального характера, административно-хозяйственные нужды.

Департамент банковского надзора согласовывает предписание о применении мер не позднее трех рабочих дней после поступления от территориального учреждения Банка России проекта предписания. Территориальное учреждение Банка России направляет предписание кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения согласованного проекта предписания от Департамента банковского надзора.

1.2. Направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций:

1.2.1. Ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наличии подтвержденных оснований, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1.2.2. При отсутствии оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций и наличии оснований для введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» — ходатайство о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.

1.2.3. При отсутствии оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в том числе в случае подготовки ходатайства, предусмотренного подпунктом 1.2.2 настоящего письма, — план действий территориального учреждения Банка России по контролю соблюдения кредитной организацией законодательства Российской Федерации, включая при необходимости предложение о проведении проверки кредитной организации с обоснованием ее проведения и вопросов, подлежащих проверке (далее — план действий).

План действий предусматривает его исполнение в месячный срок (без учета времени, необходимого для проведения проверки) и должен включать меры, направленные на выявление доказательств несоответствия банка, участвующего в системе страхования вкладов, требованиям к участию в системе страхования вкладов (если территориальное учреждение Банка России не направило в отношении банка ходатайство о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств

физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц). Территориальное учреждение Банка России приступает к реализации подготовленного в соответствии с настоящим письмом плана действий одновременно с его направлением в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и осуществляет меры по реализации плана действий до возникновения оснований для осуществления действий, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего письма.

Главная инспекция кредитных организаций согласовывает с Департаментом банковского надзора срок проведения проверки кредитной организации в порядке, предусмотренном нормативными и иными актами Банка России, не позднее десяти рабочих дней после поступления предложения территориального учреждения Банка России.

1.3. Направляет в Сводный экономический департамент информацию о возникновении в отношении кредитной организации, с которой территориальное учреждение Банка России заключило генеральные кредитные договоры, обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящего письма.

1.4. В порядке, установленном внутренним документом территориального учреждения Банка России, организует информирование заинтересованных структурных подразделений территориального учреждения Банка России, включая экономическое подразделение, о возникновении обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящего письма, для обеспечения комплексной работы с кредитной организацией.

1.5. Направляет ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций или ходатайство о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения доказательств, подтверждающих наличие достаточных оснований. После направления ходатайства о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц территориальное учреждение Банка России продолжает реализацию плана действий, указанного в подпункте 1.2.3 настоящего письма. В случае если по результатам проверки, предусмотренной подпунктом 1.2.3 настоящего письма, в территориальном учреждении Банка России не имеется доказательств наличия оснований отзыва лицензии на осуществление банковских операций, территориальное учреждение Банка России направляет письмо Председателю Банка России с предложениями о дальнейших мерах в отношении кредитной организации.

2. В случае если по оценке территориального учреждения Банка России на основе информации, полученной в ходе исполнения надзорных функций с учетом поступивших в территориальное учреждение Банка России сведений от структурных подразделений центрального аппарата Банка России, кредитная организация представила доказательства того, что операции, имевшие признаки сомнительных, проводились клиентами в соответствии с принципами добросовестности и разумности, установленными гражданским законодательством, обычаями делового оборота, а также осуществила необходимые и достаточные меры, направленные на исключение проведения клиентами сомнительных операций, территориальное учреждение Банка России направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций и Департамент финансового мониторинга и валютного контроля дополнительно к документам, указанным в подпункте 1.2 настоящего письма, информацию, содержащую обоснование оценки деятельности кредитной организации. К данной информации территориальное учреждение Банка России прилагает заключение о соответствии утвержденных руководителем кредитной организацией Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) законодательству в сфере ПОД/ФТ, Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иным актам Банка России в сфере ПОД/ФТ, а также утвержденным руководителем кредитной организации Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

3. В отношении банков, в которых по состоянию на последнюю отчетную дату размер денежных средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, превышает 10 млрд. руб., а также кредитных организаций, входящих в перечень кредитных организаций, утвержденный распорядительным актом Банка России об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России при выявлении негативных ситуаций в деятельности кредитных организаций, территориальное учреждение Банка России не позднее двух рабочих дней после получения информации Департамента финансового мониторинга и валютного контроля о признаках высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безна-

личных и (или) наличных операций может направить в Банк России (Департамент банковского надзора и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) предложение об изменении сроков осуществления действий, предусмотренных подпунктом 1.1, и (или) подпунктом 1.2.1, и (или) подпунктом 1.2.2 и (или) пунктом 10 настоящего письма, не более чем на 14 календарных дней для проведения с кредитной организацией работы по получению информации, подтверждающей принятие кредитной организацией необходимых и достаточных мер, направленных на исключение проведения клиентами сомнительных операций.

Департамент банковского надзора направляет территориальному учреждению Банка России согласованное с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля письмо, содержащее заключение об изменении сроков для осуществления действий, предусмотренных подпунктом 1.1, и (или) подпунктом 1.2.1, и (или) подпунктом 1.2.2 и (или) пунктом 10 настоящего письма, не позднее трех рабочих дней после получения письма территориального учреждения Банка России. Территориальное учреждение Банка России может не осуществлять действия, предусмотренные подпунктом 1.1, и (или) подпунктом 1.2.1, и (или) подпунктом 1.2.2 и (или) пунктом 10 настоящего письма, до получения от Департамента банковского надзора согласованного с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля письма, подтверждающего согласие с предложением территориального учреждения Банка России об изменении указанных сроков не более чем на 14 календарных дней.

4. Решение о прекращении территориальным учреждением Банка России действий, предусмотренных пунктами 1—3 настоящего письма, включая отмену мер, примененных территориальным учреждением Банка России согласно подпункту 1.1 и пункту 10 настоящего письма, может быть принято Председателем Банка России на основе информации структурного подразделения центрального аппарата Банка России о принятии кредитной организацией необходимых и достаточных мер, направленных на исключение проведения сомнительных операций, и заключения структурного подразделения центрального аппарата Банка России об отсутствии иных оснований для вывода о наличии в деятельности кредитной организации угрозы интересам кредиторов (вкладчиков), устранении оснований для применения мер с учетом четвертого абзаца пункта 5 настоящего письма.

5. В отношении кредитной организации, в деятельности которой не установлены об-

стоятельства, указанные в пункте 1 настоящего письма, при установлении фактов, свидетельствующих о возникновении иных (не связанных с проведением сомнительных операций) угроз интересам кредиторов и вкладчиков, территориальное учреждение Банка России не позднее пяти рабочих дней с даты выявления фактов, свидетельствующих о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, принимает следующие меры:

разрабатывает и направляет в Департамент банковского надзора и приступает к реализации плана мер территориального учреждения Банка России по приведению деятельности кредитной организации в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включающий разработку плана действий, предусмотренного подпунктом 1.2.3 настоящего письма;

приступает на основе разработанного плана мер и настоящего письма к применению предупредительных и (или) принудительных мер в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Территориальное учреждение Банка России оценивает финансовое состояние кредитной организации, а также соблюдение ею обязательных нормативов, с учетом достоверности отражения в отчетности активов, обязательств и собственных средств (капитала) кредитной организации, сведений об организации внутреннего контроля и управления рисками. Территориальное учреждение Банка России проводит корректировки значений показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности, ликвидности, а также значений обязательных нормативов в порядке, определенном Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков” и Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У “Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов”, исходя из обязанности достоверного отражения в отчетности кредитной организации активов, обязательств и собственных средств (капитала) на основе предъявленных кредитной организации требований об устранении нарушений в соответствии со статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”. Территориальное учреждение Банка России, классифицировавшее банк в ситуации, определенной пунктом 1 и (или) пунктом 5 настоящего письма, в 4 или 5 группу в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, может классифицировать банк в

иную группу после согласования с Департаментом банковского надзора.

Территориальное учреждение Банка России направляет в Сводный экономический департамент в отношении кредитной организации, с которой территориальное учреждение Банка России заключило генеральные кредитные договоры, информацию о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков не позднее пяти рабочих дней с даты выявления фактов, свидетельствующих о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. В порядке, установленном внутренним документом территориального учреждения Банка России, территориальное учреждение Банка России организует информирование заинтересованных структурных подразделений территориального учреждения Банка России, включая экономическое подразделение, о возникновении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков для обеспечения комплексной работы с кредитной организацией.

6. Территориальное учреждение Банка России после применения мер в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России не направляет в Банк России ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций по истечении двух месяцев после возникновения ситуации, указанной в пункте 5 настоящего письма, в случае неустранения соответствующих обстоятельств деятельности кредитной организацией, только при наличии одного из двух документов:

разработанного кредитной организацией и признанного реальным территориальным учреждением Банка России в соответствии с нормативными актами Банка России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

при отсутствии оснований, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также разработанного органами управления кредитной организации, указанными в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», и согласованного территориальным учреждением Банка России плана мер по устранению угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации, который содержит достаточный объем исполнимых мер со сроком исполнения не позднее одного года с момента согласования такого плана мер территориальным учреждением Банка России.

Территориальное учреждение Банка России согласовывает план мер по устранению угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации в случае достаточности документального подтверждения ис-

полноты мер по устранению оснований для возникновения угроз интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации, мер по исполнению обязательств по полученным от Банка России кредитам не позднее сроков в соответствии с заключенными договорами о предоставлении средств Банка России, а также установления конкретных месячных (квартальных) сроков исполнения разработанных мер. В отношении кредитных организаций, входящих в перечень кредитных организаций, утвержденный распорядительным актом Банка России об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России, при выявлении негативных ситуаций в их деятельности территориальное учреждение Банка России согласовывает план мер, предусмотренный абзацем 3 настоящего пункта, после одобрения Департаментом банковского надзора.

Кредитная организация в процессе реализации указанных мер в соответствии с планом мер, предусмотренных абзацем 3 настоящего пункта, может обратиться в территориальное учреждение Банка России с предложением об изменении сроков осуществления мер или осуществлении иных мер взамен согласованных территориальным учреждением Банка России. Территориальное учреждение Банка России может принять решение о согласовании предложений кредитной организации после согласования их Департаментом банковского надзора. Департамент банковского надзора принимает решение о согласовании (отказе в согласовании) предложения об изменении сроков осуществления мер или осуществлении иных мер вместо ранее согласованных в течение пяти рабочих дней после поступления предложения от территориального учреждения Банка России.

Территориальное учреждение Банка России направляет ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций до истечения предусмотренного настоящим пунктом двухмесячного срока в случае, если законодательством Российской Федерации и (или) нормативными актами Банка России предусмотрены иные сроки направления ходатайства, а также в случае установления неспособности кредитной организацией представить план мер, предусмотренный абзацем 2 или 3 настоящего пункта.

7. Территориальное учреждение Банка России предпринимает все предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России меры по выявлению нарушений кредитной организацией требований по оценке качества активов, включая обязанность формировать резервы на возможные потери и резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с норматив-

ными актами Банка России. Одновременно с признанием реальным плана мер, указанного в абзаце 2 пункта 6 настоящего письма, или согласованием плана мер, указанного в абзаце 3 пункта 6 настоящего письма, территориальное учреждение Банка России направляет в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предписание, содержащее вместе с принудительными мерами требование об устранении выявленных нарушений, в котором территориальное учреждение Банка России может установить сроки исполнения в полном объеме требований об устранении нарушений при оценке отдельных активов кредитной организации с учетом сроков и содержания мер, предусмотренных планами мер, указанными в абзацах 2 или 3 пункта 6 настоящего письма, но не позднее шести месяцев с даты признания плана реальным или согласования планов мер, указанных в абзацах 2 или 3 пункта 6 настоящего письма, соответственно.

8. Территориальное учреждение Банка России направляет в Банк России ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в следующих случаях:

если кредитная организация не осуществила (осуществила не в полном объеме или с нарушением сроков) хотя бы одну меру, предусмотренную планом мер, согласованным территориальным учреждением Банка России в соответствии с абзацем 3 пункта 6 настоящего письма, не позднее пяти рабочих дней после установления факта неосуществления кредитной организацией (осуществления не в полном объеме или с нарушением сроков) установленной планом меры;

если в отношении кредитной организации возникли обстоятельства, указанные в пункте 1 настоящего письма, после возникновения обстоятельств, указанных в пункте 5 настоящего письма, не позднее пяти рабочих дней после выявления обстоятельств, указанных в пункте 1 настоящего письма.

9. При анализе деятельности кредитных организаций в ситуациях, предусмотренных настоящим письмом, территориальное учреждение Банка России исходит из приоритета экономического содержания над юридической формой. Территориальное учреждение Банка России, Главная инспекция кредитных организаций в процессе реализации мер, предусмотренных настоящим письмом, направляют в профильное структурное подразделение центрального аппарата Банка России запрос о применении законодательства Российской

Федерации и (или) нормативных актов Банка России не позднее двух рабочих дней после возникновения ситуаций, требующих разъяснений, с их конкретным описанием и указанием на направление запроса в соответствии с настоящим письмом. Профильное структурное подразделение центрального аппарата Банка России при необходимости по согласованию с Юридическим департаментом направляет ответ не позднее пяти рабочих дней после поступления запроса с заключением о соответствии выявленных фактов требованиям законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

10. Территориальное учреждение Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России не позднее трех рабочих дней после возникновения у кредитной организации обстоятельств, указанных в пункте 1 или пункте 5 настоящего письма:

направляет в кредитную организацию в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» письмо, содержащее требование о представлении в срок, установленный территориальным учреждением Банка России, отчетности на ежедневной основе по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»¹, по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»;

в отношении банков — участников системы страхования вкладов применяет меры воздействия в виде ограничения на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, запрета на открытие банковских счетов физических лиц и запрета на открытие филиалов, ограничение на величину процентной ставки², которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами.

Отмена действия примененных в соответствии с настоящим пунктом мер допускается только после устранения оснований для их применения.

11. Территориальное учреждение Банка России, структурное подразделение центрального аппарата Банка России может осуществлять действия, предусмотренные на-

¹ Применяется с 1 января 2014 года.

² Применяется с 2 октября 2013 года.

стоящим письмом в отношении кредитных организаций, указанных в Перечне системно значимых кредитных организаций, утвержденном Председателем Банка России, в соответствии с поручением Председателя Банка России.

12. Руководителям территориальных учреждений Банка России и структурных подразделений центрального аппарата Банка России установить постоянный контроль за своевременностью и обоснованностью осуществле-

ния действий, предусмотренных настоящим письмом, а также за их соответствием требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к письму Банка России
№ 172-Т от 04.09.2013

Критерии определения признаков высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций

Под признаками высокой вовлеченности кредитной организации в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций понимается одно из следующих обстоятельств:

превышение за последний квартал суммарного значения удельного веса (доли) объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц и удельного веса (доли) объема сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических лиц величины 5 процентов, и (или)

превышение за последний квартал объема сомнительных безналичных операций величины 5 млрд. руб., и (или)

превышение за последний квартал объема сомнительных наличных операций величины 5 млрд. руб.

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных¹ операций используются следующие акты Банка России:

1	150-Т	07.08.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
2	110-Т	19.06.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
3	104-Т	10.06.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
4	73-Т	17.04.2013	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
5	167-Т	07.12.2012	О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов
6	157-Т	16.11.2012	Об осуществлении уполномоченными банками валютного контроля за проведением резидентами валютных операций, связанных с оплатой товара, перемещаемого по территории Таможенного союза
7	129-Т	16.09.2010	Об усилении контроля за отдельными операциями юридических лиц
8	83-Т	11.06.2010	Об особенностях работы уполномоченных банков с товарно-транспортными накладными, оформленными грузоотправителями на территории Республики Беларусь
9	8-Т	23.01.2009	В дополнение к письму Банка России от 01.11.2008 № 137-Т
10	137-Т	01.11.2008	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций
11	111-Т	03.09.2008	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций клиентов кредитных организаций
12	80-Т	04.07.2008	Об усилении контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями
13	24-Т	13.03.2008	О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций
14	170-Т	30.10.2007	Об особенностях принятия на банковское обслуживание юридических лиц — нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками
15	161-Т	26.12.2005	Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций

¹ Сомнительные операции — это операции, осуществляемые клиентами кредитных организаций, имеющие необычный характер и признаки отсутствия явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей.

16	99-Т	13.07.2005	О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
17	12-Т	21.01.2005	Методические рекомендации по усилению контроля за операциями покупки физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет и купли-продажи наличной иностранной валюты
18	179-Т	24.12.2003	Об усилении контроля за операциями по переводу денежных средств без открытия счетов и за операциями с использованием предоплаченных финансовых продуктов

Для целей квалификации операций в качестве сомнительных операций также используются признаки, указывающие на необычный характер сделки, указанные в приложении к Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П "О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Объем дебетовых оборотов по счетам юридических и (или) физических лиц рассчитывается по данным формы № 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", предусмотренной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

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

№ 51 (1447)

18 СЕНТЯБРЯ 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

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, e-mail: sales01@1prime.ru

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