

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	14
Приказ Банка России от 04.09.2015 № ОД-2347	14
Объявление временной администрации по управлению АО “ДАЛТА-БАНК”	14
Объявление временной администрации по управлению ОАО АКБ “Пробизнесбанк”	14
Объявление временной администрации по управлению КБ “Гагаринский” (АО)	15
Объявление временной администрации по управлению ПАО “Геленджик-Банк”	15
Объявление временной администрации по управлению АКБ “ОБПИ” (ПАО)	15
Объявление временной администрации по управлению ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ”	15
Информация о финансовом состоянии КБ “Гагаринский” (АО).....	16
Информация о финансовом состоянии ПАО “Геленджик-Банк”	17
Информация о финансовом состоянии АКБ “ОБПИ” (ПАО)	18
Информация о финансовом состоянии ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ”	19
Сообщение об окончании срока подачи отдельными категориями вкладчиков заявлений о согласии на приобретение Автономной некоммерческой организацией “Фонд защиты вкладчиков” прав (требований) по вкладам.....	20
Объявление о принудительной ликвидации НКО “Евроинвест” (ООО)	20
Объявление о принудительной ликвидации АКБ “ЭНО” (ПАО)	21
Сообщение о реорганизации ПАО “БыстроБанк” в форме присоединения к нему ООО “Тауэр”	22
Сообщение об исключении ОАО КБ “Каури” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.....	22
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	23
Приказ Банка России от 03.09.2015 № ОД-2336	23
Приказ Банка России от 03.09.2015 № ОД-2338	23
Приказ Банка России от 03.09.2015 № ОД-2339	24
Приказ Банка России от 03.09.2015 № ОД-2342	24
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	26
Сообщение Банка России	26
Показатели ставок межбанковского рынка с 28 августа по 4 сентября 2015 года	27
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	29
Валютный рынок	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	29
Рынок драгоценных металлов	30
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	30
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	31
Инструкция Банка России от 10.08.2015 № 167-И “О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и принятых в соответствии с ним нормативных актов”	31
Указание Банка России от 02.08.2015 № 3750-У “О внесении изменений в Указание 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”	37

Указание Банка России от 02.08.2015 № 3751-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из драгоценных металлов кредитным организациям – резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”	41
Приказ Банка России от 01.09.2015 № ОД-2326 “О применении подпункта 3.5.6 пункта 3.5 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П”	46
Приказ Банка России от 01.09.2015 № ОД-2327 “О применении отдельных требований Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П”	47
Письмо Банка России от 02.09.2015 № 01-41-1/7654 “Об особенностях применения нормативных актов Банка России”	48

КОНСУЛЬТАЦИИ БАНКА РОССИИ

Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 27.08.2015 № 12-1-10/1988 “Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	49
и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России”	49

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ о заседании Экспертного совета по страхованию

31 августа 2015

Экспертный совет по страхованию при Банке России 27 августа 2015 года рассмотрел вопросы качества активов, в которые допустимо размещение средств страховых резервов и собственных средств страховых организаций, а также вопросы предупреждения преступлений в страховой сфере.

Члены Экспертного совета обсудили изменение подходов к инвестированию средств страховых резервов и собственных средств страховых организаций в активы, обладающие ограниченной ликвидностью, а также ужесточения требований к их оплате. Рассматривался вопрос исключения земельных участков из возможных объектов подобного инвестирования, а также снижения допустимой доли вложений в объекты недвижимости. Помимо этого, предлагается пересмотреть действующие ограничения на вложения указанных средств страховых компаний в паи инвестиционных фондов.

Обсуждались также вопросы исключения из перечня активов, в которые допустимо инвестирование собственных средств страховщиков, хозяйственных активов, отложенных налоговых активов, снижения доли дебиторской задолженности у компаний, а также уточнения ее состава.

Особое внимание на заседании было уделено ужесточению требований, связанных с учетом

прав на ценные бумаги в депозитариях, не являющихся специализированными. Было высказано предложение о конкретизации понятия “связанных сторон”.

Озвученные на Экспертном совете предложения направлены на оздоровление структуры баланса страховщиков через отказ от вложений в сомнительные инструменты и наращивание доли качественных вложений.

Участники Экспертного совета также рассмотрели примеры типовых мошеннических схем, реализуемых в автостраховании, в сфере страхования сельскохозяйственных рисков, а также страхования жизни. Были высказаны предложения по пресечению указанных правонарушений, включающие совершенствование нормативно-правовой базы, в том числе в области защиты прав потребителей, а также организацию надлежащего внутреннего контроля в страховой организации.

На заседании отмечена необходимость системного подхода к осуществлению мероприятий по предупреждению и пресечению правонарушений в сфере страхования, в том числе обсуждены вопросы взаимодействия с правоохранительными органами и возможность создания рабочей группы по указанной тематике.

ИНФОРМАЦИЯ о кадровых назначениях

31 августа 2015

Приказом Председателя Банка России руководителем Пресс-службы с 1 сентября 2015 года назначена Рыклина Марина Владимировна.

Приказом Председателя Банка России Граник Анна Валентиновна с 1 сентября 2015 года переведена на должность заместителя руководителя Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

ИНФОРМАЦИЯ об утверждении отчетов о прекращении паевых инвестиционных фондов

31 августа 2015

Банк России принял решения **утвердить** отчеты о прекращении паевых инвестиционных фондов и **исключить** указанные фонды из реестра паевых инвестиционных фондов:

Закрытый паевой инвестиционный фонд кредитный “Кредитный капитал”;

Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “РКБ-Истэйт”.

ИНФОРМАЦИЯ

31 августа 2015

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в августе 2015 года максимальных процентных ставок (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада августа – 10,42%;

II декада августа – 10,80%;

III декада августа – 10,46%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

31 августа 2015

о замене бланков лицензий субъектам страхового дела

Банк России принял решения **заменить** бланки лицензий по видам страховой деятельности:

Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ВИТАЛ-Полис”;

Открытому акционерному обществу “Страховая компания АИЖК”;

Обществу с ограниченной ответственностью “Федеральная страховая компания”.

ИНФОРМАЦИЯ

1 сентября 2015

о деятельности АО Комсоцбанк “Бумеранг”

Временная администрация по управлению АО Комсоцбанк “Бумеранг”, назначенная приказом Банка России от 20.05.2015 № ОД-1110 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния выявила факты вывода из банка активов на сумму более 1 млрд рублей путем выдачи ссуд компаниям с сомнительной платежеспособностью.

Кроме того, в преддверии отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в условиях наличия проблем с платежеспособностью руководство банка осуществило операции по выводу ликвидных активов путем выплаты премии руководству и сотрудникам банка в размере, кратно превышающем среднемесячные расходы на заработную плату за последний год деятельности банка, а также выдачи кредитов ряду юридических лиц с последующим переводом денежных средств на счет председателя Правления банка и их выдачей ему наличными из кассы.

В результате проведенного временной администрацией обследования установлено, что стоимость имущества банка не превышает 350 млн рублей при величине обязательств 1167,7 млн рублей. В связи с этим Арбитражный суд Вологодской области 2 июля 2015 года принял решение о признании АО Комсоцбанк “Бумеранг” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация об осуществленных бывшими руководителями и собственниками АО Комсоцбанк “Бумеранг” финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

¹ СБЕРБАНК РОССИИ (1481) – www.sbrf.ru, ВТБ 24 (1623) – www.vtb24.ru, БАНК МОСКВЫ (2748) – www.bm.ru, РАЙФФАЙЗЕНБАНК (3292) – www.raiffeisen.ru, ГАЗПРОМБАНК (354) – www.gazprombank.ru, БИНБАНК (2562) – www.binbank.ru, АЛЬФА-БАНК (1326) – www.alfabank.ru, Банк ФК Открытие (2209) – www.otkritiefc.ru, Промсвязьбанк (3251) – www.psbank.ru, РОССЕЛЬХОЗБАНК (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ИНФОРМАЦИЯ

1 сентября 2015

**о деятельности ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ”,
ЗАО “М БАНК”, “АМБ Банк” (ПАО)
и БАНК “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО)**

Приказами Банка России от 24.07.2015 № ОД-1770, ОД-1772, ОД-1774 и от 27.07.2015 № ОД-1790 у “АМБ Банк” (ПАО), ЗАО “М БАНК” и ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” и БАНК “ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК” (ПАО) (далее – Группа банков) отозваны лицензии на осуществление банковских операций и назначены временные администрации по управлению данными банками.

Банк России в ходе осуществления проверки качества активов Группы банков и входящих в ее состав негосударственных пенсионных фондов установил, что проводимые внутри Группы банков и связанных с их руководством и собственниками компаний операции осуществлялись с целью скрывания от надзорного органа информации о реальном финансовом положении банков и негосударственных пенсионных фондов Группы, а также о проведенных операциях по выводу активов.

Традиционный банковский бизнес в Группе банков практически отсутствовал. Привлеченные банками денежные средства размещались в интересах собственников Группы банков и связанных с ними компаний, в связи с чем более половины кредит-

ного портфеля Группы банков в настоящее время является сомнительной к взысканию.

Анализ числящихся на балансах Группы банков ипотечных сертификатов участия балансовой стоимостью 10,5 млрд руб. показал, что справедливая стоимость земельных участков, являющихся покрытием по ним, завышена не менее чем в два раза.

В настоящее время временными администрациями по управлению кредитными организациями проводится обследование их финансового состояния, предварительные результаты которого показывают, что обязательства всех банков в сумме 210,5 млрд рублей существенно превышают реальную стоимость их активов (109,9 млрд руб.).

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками Группы банков, Банк России направил в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

1 сентября 2015

об эмиссии ценных бумаг

Банк России 1 сентября 2015 года принял решения:

возобновить эмиссию и **зарегистрировать** отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Ростоваэроинвест” (Ростовская область), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-35513-Е-002D;

зарегистрировать дополнительный выпуск и проспект обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Воронежское акционерное самолетостроительное общество” (Воронежская область), размещаемых путем открытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-02-40243-А-003D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Мосинжпроект” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-14301-А-002D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “ТВ Центр” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-03-01478-А-002D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Сахатранснефтегаз” (Республика Саха (Якутия), размещаемых путем закрытой подписки.

Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-65075-Д-008D;

зарегистрировать изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Пензенский тепличный комбинат” (Пензенская область), раз-

мещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-04423-Е-001D;

аннулировать индивидуальные номера (коды):

001D государственного регистрационного номера 1-01-55295-Е-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 05.03.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 21.05.2015), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “СУЭК-Красноярск”;

005D государственного регистрационного номера 1-01-56828-D-005D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 27.01.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 28.05.2015), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Лизинговая компания “КАМАЗ”;

004D государственного регистрационного номера 1-01-12332-Н-004D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 03.03.2015, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 28.05.2015), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций закрытого акционерного общества “Санofi Россия”;

001D государственного регистрационного номера 1-02-05481-А-001D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 21.12.2011, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 15.04.2014), присвоенного ФСФР России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Научно-производственное объединение “ФИЗИКА”;

005D государственного регистрационного номера 1-01-55433-Е-005D (дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг 05.12.2013, дата государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг 25.12.2014), присвоенного Банком России дополнительному выпуску обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Адмиралтейские верфи”.

ИНФОРМАЦИЯ о правилах доверительного управления

2 сентября 2015

Банк России 1 сентября 2015 года принял решения:

зарегистрировать:

изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом облигаций “НЕРО ГЛОБАЛЬНЫЙ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “НЕРО УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “ИСТОК” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “ФОРТИС-Инвест”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Открытие” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Столичная”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Русское поле” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “УНИВЕР – фонд облигаций” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “УНИВЕР – фонд сбалансированный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “УНИВЕР Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Иннополис Плюс” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Инфраструктурные инвестиции”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Капитал-Недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Аурум Инвестмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “АЛЛТЕК – ПЕРВЫЙ ФОНД НЕДВИЖИМОСТИ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания инвестиционными фондами “АЛЛТЕК”;

Закрытым рентным паевым инвестиционным фондом “Финам – Капитальные вложения” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания БИН ФИНАМ Групп”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Стандарт – Недвижимость” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющая компания “Сбережения и инвестиции”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Фонд “Реконструкция и Развитие” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Деловой Дом Калита”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Стратегические инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “КАПИТАЛ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”, связанные со сменой специализированного депозитария и лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда;

Кредитным закрытым паевым инвестиционным фондом “Инвестиционный портфель” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “СМ.арт”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Южный” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Терра Эссет Менеджмент”;

правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Газпромбанк – Капитал” под управлением Закрытого акционерного общества “Газпромбанк – Управление активами”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Ойкумена” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Русский Инвестиционный Клуб”;

отказать в регистрации правил доверительного управления ипотечным покрытием ипотечных сертификатов участия “ИСУ-9” под управлением Закрытого акционерного общества “ГФТ Паевые Инвестиционные Фонды”.

ИНФОРМАЦИЯ

2 сентября 2015

о государственном реестре микрофинансовых организаций

Банк России 28 августа 2015 года принял решения:

внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения о следующих организациях:

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Денежный резерв” (г. Кострома);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “ЮниКредит” (г. Кострома);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Универмаг займов” (г. Кострома);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “СигмаФинанс” (г. Кострома);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “ФинГруппПроект” (г. Иваново);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “ABC 24” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “СМАРТЗАЙМ-КОМ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ЕВРОГРУПП-ФИНАНС” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Щедрый Ростовщик” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “КроссКит” (г. Владивосток);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “НЫТВЕНСКИЙ ЦЕНТР МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ” (г. Нытва, Пермский край);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “ИДЕАЛ ГРУПП” (г. Печора, Республика Коми);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Территория финансов” (г. Орел);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Блиц Деньги 18” (г. Сарапул, Удмуртская Республика);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Оптимальный займ” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “АСЗАЙМ” (с. Герменчук, Шалинский р-н, Чеченская Республика);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Капитал Групп” (г. Москва);
отказать во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений о следующих организациях:

Общество с ограниченной ответственностью Финансовая Компания “Элементарное решение” (г. Нижний Новгород);

Общество с ограниченной ответственностью “Финпомощь” (г. Ижевск);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Доступный займ ДВ” (г. Находка, Приморский край);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “МИНИБАНК24” (г. Кемерово);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Аванс Кузбасс” (г. Кемерово);

Общество с ограниченной ответственностью “Бизнес система” (г. Севастополь);

Общество с ограниченной ответственностью “Гарант Кредит” (пгт. Гвардейское, Симферопольский р-н, Республика Крым);

Общество с ограниченной ответственностью “МИГОМДЕНЬГИ-ТМН” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Лазурит” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Дестрой” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Центр альянс” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Лаворс” (г. Москва);

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ЭКСПРЕСС ЗАЙМЫ” (г. Димитровград, Ульяновская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “АвтоФинанс” (г. Москва);

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “МИКРОЗАЙМЫ” (г. Алапаевск, Свердловская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью “Агат” (г. Севастополь);

Общество с ограниченной ответственностью “Сибирский капитал” (г. Тюмень);

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “ЦЕНТР ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ” (г. Димитровград, Ульяновская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “ДА-НК” (г. Новосибирск);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “ДРУЖИНА” (г. Благовещенск);

Общество с ограниченной ответственностью МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ “СИСТЕМА-СЕРВИС” (г. Москва);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Идея” (г. Благовещенск);

Омский региональный фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (г. Омск);

Общество с ограниченной ответственностью “ДельтаКапитал” (г. Челябинск);

Общество с ограниченной ответственностью “Экспо” (г. Москва);

переоформить свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций следующим организациям:

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Союз микрофинанс 29” (г. Северодвинск, Архангельская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Сказка плюс” (г. Пугачев, Саратовская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая организация “Русские Финансы” (г. Челябинск);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Союз микрофинансирования К” (г. Северодвинск, Архангельская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Союз микрофинансирования СЗ” (г. Северодвинск, Архангельская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Союз микрофинансирования В” (г. Северодвинск, Архангельская обл.);

Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация “Союз микрофинансирования НП” (г. Северодвинск, Архангельская обл.).

ИНФОРМАЦИЯ о регистрации изменений, вносимых в устав

2 сентября 2015

Банк России 31 августа 2015 года принял решение **зарегистрировать** изменения, вносимые в устав Негосударственного пенсионного фонда “Пенсионный фонд “Ингосстрах” (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ о паевых инвестиционных фондах

2 сентября 2015

Банк России 1 сентября 2015 года принял решение **исключить** из реестра паевых инвестиционных фондов Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Форпост” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “НИК Развитие”.

ИНФОРМАЦИЯ о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ООО “ТАНДЕМБАНК”

2 сентября 2015

Временная администрация по управлению ООО “ТАНДЕМБАНК”, назначенная приказом Банка России от 02.04.2015 № ОД-700 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния банка установила, что стоимость активов ООО “ТАНДЕМБАНК” не превышает 62,1 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в сумме 396,6 млн рублей.

Основной причиной недостаточности активов банка для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме явились установленные временной администрацией факты вывода активов путем выдачи заведомо невозвратных кредитов на общую сумму более 900 млн рублей организациям, отсутствующим по заявленным адресам регистрации и полностью прекратившим обслуживание ссудной задолженности после отзыва у банка лицензии.

В указанных обстоятельствах Арбитражный суд г. Москвы 9 июня 2015 года принял решение о признании ООО “ТАНДЕМБАНК” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками ООО “ТАНДЕМБАНК”, Банк России направил в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ об отказе в выдаче лицензии

3 сентября 2015

Банк России 3 сентября 2015 года принял решение **отказать** в выдаче лицензии на осуществление взаимного страхования Некоммерческой организации обществу взаимного страхования “ИМИНИЯТ” (“СТРАХОВАНИЕ”) (г. Казань).

ИНФОРМАЦИЯ

3 сентября 2015

**о приостановления действия лицензий
на осуществление страхования**

Банк России приказом от 03.09.2015 № ОД-2336¹ **приостановил** действие лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания ТРАСТ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2091).

Данное решение принято в связи с неисполнением страховщиком предписаний Банка России, а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

Приостановление действия лицензий субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

ИНФОРМАЦИЯ

3 сентября 2015

**об отзыве лицензии на осуществление
страховой брокерской деятельности**

Банк России приказом от 03.09.2015 № ОД-2338¹ **отозвал** лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер “Градиент” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4074).

Данное решение принято в связи с неустранимым нарушением обществом с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер “Градиент” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, а именно уклонением от получения предписания Банка России, выданного в связи с непредставлением страховым брокером в Банк России сведений об изменении состава участников общества и смене генерального директора и соответствии его квалификационным требованиям.

Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

ИНФОРМАЦИЯ

3 сентября 2015

об отзыве лицензии на осуществление страхования

Банк России приказом от 03.09.2015 № ОД-2339¹ **отозвал** лицензию на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “СК Лойд-Сити” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3681).

Данное решение принято в связи с неустранимым в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление страхования (приказ Банка России от 08.06.2015 № ОД-1258 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “СК Лойд-Сити”), а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

В связи с отзывом лицензии общество с ограниченной ответственностью Страховая компания “СК Лойд-Сити” обязано:

принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

осуществить передачу обязательств, принятых по договорам страхования (перестрахования), и (или) расторжение указанных договоров.

¹ Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания “СК Лойд-Сити” в течение месяца со дня вступления в силу решения об отзыве лицензии обязано уведомить страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования (перестрахования) и (или) о передаче обязательств, принятых по договорам страхования, другому страховщику.

ИНФОРМАЦИЯ

3 сентября 2015

о приостановлении действия лицензий на осуществление страхования

Банк России приказом от 03.09.2015 № ОД-2342¹ **приостановил** действие лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Кремль” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3601).

Данное решение принято в связи с неисполнением страховщиком надлежащим образом предписания Банка России, а именно несоблюдением требований финансовой устойчивости и платежеспособности, порядка и условий инвестирования собственных средств и средств страховых резервов. Решение вступает в силу со дня его опубликования в “Вестнике Банка России”.

Приостановление действия лицензий субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Страховая организация обязана принимать заявления о наступлении страховых случаев и исполнять обязательства.

ИНФОРМАЦИЯ

3 сентября 2015

об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк России 3 сентября 2015 года принял решение **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и дилерской деятельности Закрытого акционерного общества “РЕКО-Инвест” (ИНН 7729017478).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

ИНФОРМАЦИЯ

3 сентября 2015

об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк России 3 сентября 2015 года принял решения **аннулировать** лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами у следующих организаций:

Общество с ограниченной ответственностью “Эволюшн Уан” (ИНН 6164309550);

Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Независимый финансовый центр” (ИНН 7701862460).

Основанием для принятия решений послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

ИНФОРМАЦИЯ

4 сентября 2015

об эмиссии ценных бумаг

Банк России 3 сентября 2015 года принял решения:

отказать в государственной регистрации выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда “Уралоборонзаводский” (Свердловская область), размещавшихся путем распределения акций;

¹ Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Авиационная транспортная компания “Ямал” (Ямало-Ненецкий автономный округ), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-00429-F-004D;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Центральное конструкторское бюро автоматики” (Омская область), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-12656-F-003D;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “ЦЕРИХ” (Кемеровская область), размещенных путем распределения акций, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-80161-N;

приостановить эмиссию обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Уральская большегрузная техника – Уралвагонзавод” (Свердловская область), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-05520-K-004D;

возобновить эмиссию, зарегистрировать дополнительный выпуск и проспект обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Завод “Дагдизель” (Республика Дагестан), размещаемых путем закрытой подписки,

дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-02-31206-E-001D;

возобновить эмиссию и зарегистрировать отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Республиканская инвестиционная компания” (Республика Саха (Якутия), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер 1-01-32640-F-003D;

зарегистрировать выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Новый регистратор” (г. Москва), размещаемых путем конвертации при дроблении акций, выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-02-40345-N;

зарегистрировать выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя общества с ограниченной ответственностью “Специализированное финансовое общество Уралсиб Лизинг 01” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки,

выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 4-01-36478-R;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Газпром теплоэнерго” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-09492-A-002D;

зарегистрировать дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Адмиралтейские верфи” (г. Санкт-Петербург), размещаемых путем закрытой подписки, дополнительному выпуску ценных бумаг присвоить государственный регистрационный номер 1-01-55433-E-006D;

зарегистрировать изменения в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Государственное машиностроительное конструкторское бюро “Радуга” имени А.Я. Березняка” (Московская область), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55069-E-010D;

зарегистрировать отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества Негосударственного пенсионного фонда “Атомфонд” (г. Москва), размещенных путем приобретения реорганизуемым некоммерческим фондом Негосударственным пенсионным фондом “Атомгарант”, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-50422-A;

зарегистрировать отчет об итогах выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Негосударственного пенсионного фонда “Европейский пенсионный фонд” (Акционерное общество) (г. Москва), размещенных путем распределения акций, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-80160-N.

ИНФОРМАЦИЯ

4 сентября 2015

о переоформлении лицензий и документов, подтверждающих наличие лицензий

Банк России 2 сентября 2015 года принял решения **переоформить:**
документы, подтверждающие наличие лицензий на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами:

Акционерному обществу “Управляющая компания “Регионфинансресурс” (г. Москва) в связи с изменением наименования (ранее: Закрытое акционерное общество “Управляющая компания “Регионфинансресурс”) и места нахождения;

Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Профит гарант” (г. Москва) в связи с изменением места нахождения;

лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию:

Республиканскому негосударственному пенсионному фонду “Социальная защита” (Республика Бурятия, г. Улан-Удэ) в связи с изменением места нахождения;

Акционерному обществу Негосударственному пенсионному фонду ВТБ Пенсионный фонд (г. Москва) в связи с изменением места нахождения.

ИНФОРМАЦИЯ

4 сентября 2015

о переоформлении бланков лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг

Банк России 2 сентября 2015 года принял решение **переоформить** бланки лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг следующим организациям:

Банку профсоюзной солидарности и социальных инвестиций “Солидарность” (акционерное общество) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ “АНКОР БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ” на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Публичному акционерному обществу “Московский акционерный Банк “Темпбанк” на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Коммерческому банку “Экспресс-кредит” (акционерное общество) на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования;

Обществу с ограниченной ответственностью “Частные инвестиции” на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в связи с изменением наименования и места нахождения.

ИНФОРМАЦИЯ

4 сентября 2015

о проведении инаугурационных заседаний Совета управляющих и Постоянного комитета Пула условных валютных резервов БРИКС

В Анкаре (Турция) 4 сентября 2015 года состоялись инаугурационные заседания Совета управляющих и Постоянного комитета Пула условных валютных резервов БРИКС.

Проведение первых заседаний управляющих органов знаменует начало полноценного функционирования Пула условных валютных резервов БРИКС как международного института, деятельность которого нацелена на укрепление и развитие сотрудничества между странами БРИКС.

Совет управляющих условных валютных резервов БРИКС утвердил Регламент деятельности Совета управляющих (Governing Council Procedural Rules), который устанавливает порядок функционирования данного органа Пула, ответственного за принятие стратегических решений: определяет его состав и полномочия, порядок проведения встреч, а также процедуру принятия решений (всегда на основе консенсуса).

Кроме того, Совет управляющих утвердил Регламент деятельности Постоянного комитета (Standing Committee Procedural Rules), который устанавливает порядок функционирования данного органа, ответственного за операционное обеспечение деятельности Пула: определяет состав и функции Постоянного комитета, обязанности страны-координатора, порядок проведения встреч, процедуру принятия решений (о предоставлении ресурсов – простым большинством взвешенных голосов, все остальные – на основе консенсуса), санкции в случае неисполнения обязательств, а также процедуру урегулирования споров.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

4 сентября 2015 года

№ ОД-2347

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России от 24 июля 2015 года № ОД-1775

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое Акционерное Общество “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 7 сентября 2015 года в приложение 1 к приказу Банка России от 24 июля 2015 года № ОД-1775 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Открытое Акционерное Общество “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения, исключив слова:

“Лукутцова Елена Геннадьевна – заведующий экономическим сектором РКЦ Новокузнецк;

Кузнецова Елена Михайловна – ведущий экономист экономического сектора РКЦ Новокузнецк”;

“Янкина Ольга Николаевна – экономист 1 категории отдела мониторинга операций и анализа отчетности Управления финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Уральского ГУ Банка России”;

“Мыслина Наталья Алексеевна – главный экономист сектора регистрации и лицензирования деятельности кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Оренбург;

Арыстанов Азамат Айткалеевич – ведущий экономист отдела платежных систем и расчетов Отделения Оренбург”;

“Бикбулатова Елена Фавадисовна – ведущий экономист экономического аппарата РКЦ Нефтекамск”;

“Тимирбулатова Зульфия Ганиевна – главный экономист учетно-операционного аппарата РКЦ Туймазы”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

А.Ю. СИМАНОВСКИЙ

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “ДАЛТА-БАНК”

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “ДАЛТА-БАНК” АО “ДАЛТА-БАНК” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 690003, г. Владивосток, ул. Станюковича, 3.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ОАО АКБ “Пробизнесбанк”

Временная администрация по управлению АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “ПРОБИЗ-НЕСБАНК” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО АКБ “Пробизнесбанк” в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приоб-

ретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 127051, г. Москва, ул. Петровка, 18/2, стр. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА “ПРОБИЗНЕСБАНК” (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению** **КБ “Гагаринский” (АО)**

Временная администрация по управлению Коммерческим Банком “Гагаринский” (акционерное общество) КБ “Гагаринский” (АО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 24 августа 2015 года № А40-151921/2015 принято заявление о признании Коммерческого Банка “Гагаринский” (акционерное общество) банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению** **ПАО “Геленджик-Банк”**

Временная администрация по управлению Публичным Акционерным Обществом “Геленджик-Банк” ПАО “Геленджик-Банк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Краснодарского края от 17 августа 2015 года № А32-29675/2015 принято заявление о признании Публичного Акционерного Общества “Геленджик-Банк” банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению** **АКБ “ОБПИ” (ПАО)**

Временная администрация по управлению Акционерным коммерческим банком “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) АКБ “ОБПИ” (ПАО) уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 29 июля 2015 года № А40-137253/15 принято заявление о признании Акционерного коммерческого банка “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) банкротом.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению** **ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ”**

Временная администрация по управлению Открытым Акционерным Обществом “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” ОАО “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 25 августа 2015 года № А40-151915/2015 принято заявление о признании Открытого Акционерного Общества “БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии КБ “Гагаринский” (АО)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	09309802	606

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 3 июля 2015 года

Кредитной организации: Коммерческий Банк “Гагаринский” (акционерное общество)

КБ “Гагаринский” (АО)

Почтовый адрес: 119361, г. Москва, 2-й Очаковский пер., 7

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	75 131	61 579
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	177 593	177 593
2.1	Обязательные резервы	89 372	89 372
3	Средства в кредитных организациях	13 568	13 568
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 852 576	1 113 615
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	680 085	680 085
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	603 110	603 110
8	Требование по текущему налогу на прибыль	2 062	2 062
9	Отложенный налоговый актив	2 675	2 675
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	833 487	833 487
11	Прочие активы	302 713	30 849
12	Всего активов	4 543 000	3 518 623
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 200 000	1 200 000
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 566 752	2 566 752
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 125 971	2 125 971
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	155 885	155 885
20	Прочие обязательства	13 462	13 462
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 570	1 570
22	Всего обязательств	3 937 669	3 937 669
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	27 605	27 605
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	127 771	127 771
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	1 183	1 183
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	253 305	253 305
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	427 444	427 444
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-231 977	-1 256 354
31	Всего источников собственных средств	605 331	-419 046
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	250 071	250 071
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	51 887	51 887
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению КБ “Гагаринский” (АО)

Л.В. Ишевская

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ПАО “Геленджик-Банк”

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
03	09801931	790

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 17 июля 2015 года

Кредитной организации: Публичное Акционерное Общество “Геленджик-Банк”
ПАО “Геленджик-Банк”

Почтовый адрес: 353460, Краснодарский край, г. Геленджик, ул. Островского, 31

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	19 208	19 208
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 033	13 033
2.1	Обязательные резервы	9 908	9 908
3	Средства в кредитных организациях	8 886	8 886
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	739 197	608 332
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 979	2 751
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	144 772	96 515
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	8 130	8 130
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	86 992	86 992
11	Прочие активы	26 436	17 738
12	Всего активов	1 081 633	861 585
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	369	369
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	910 014	910 014
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	719 301	719 301
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	11 443	11 443
20	Прочие обязательства	5 221	5 221
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	801	801
22	Всего обязательств	927 848	927 848
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	12 740	12 740
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	2 347	2 347
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-14 987	-5 452
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	57 401	57 401
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	179 966	179 966
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-83 682	-313 265
31	Всего источников собственных средств	153 785	-66 263
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	152 926	152 926
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ПАО “Геленджик-Банк”

Е.В. Кузнецова

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии АКБ “ОБПИ” (ПАО)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	29284797	2626

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 21 июля 2015 года

Кредитной организации: Акционерный коммерческий банк “Объединенный банк промышленных инвестиций” (Публичное акционерное общество) АКБ “ОБПИ”

Почтовый адрес: 121069, г. Москва, Мерзляковский пер., 20, стр. 1

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	495	495
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	173 147	173 147
2.1	Обязательные резервы	97 115	97 115
3	Средства в кредитных организациях	2 428	2 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 187 090	11 871
5	Чистая ссудная задолженность	1 679 974	91 342
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 391	65 391
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	50 400	50 400
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	11 110	11 110
9	Отложенный налоговый актив	7 829	7 829
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	248 743	228 868
11	Прочие активы	686 739	686 739
12	Всего активов	4 062 946	1 279 220
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 854 324	2 854 324
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 149 213	1 149 213
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 172 580	1 172 580
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	10 470	10 470
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	222 834	222 834
22	Всего обязательств	4 335 638	4 335 638
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	552 406	552 406
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	62 305	62 305
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-8 456	-8 456
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	215 469	215 469
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-1 094 416	-3 878 142
31	Всего источников собственных средств	-272 692	-3 056 418
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	465 047	465 047
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 146 267	1 146 267
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АКБ “ОБПИ” (ПАО)

В.В. Бударин

ИНФОРМАЦИЯ

о финансовом состоянии
ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	09804102	0324

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 24 июля 2015 года

Кредитной организации: Открытое Акционерное Общество «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»
ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»

Почтовый адрес: 125252, г. Москва, ул. Сальвадора Альенде, 7

Код формы 0409806
Квартальная/годовая,
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2 164 614	2 164 614
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 375 733	3 375 733
2.1	Обязательные резервы	880 421	880 421
3	Средства в кредитных организациях	3 448 909	1 135 588
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 071	146 071
5	Чистая ссудная задолженность	89 412 454	52 656 177
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 112 892	9 387 419
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	727	727
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	440 679	440 679
9	Отложенный налоговый актив	251 750	251 750
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 914 229	2 914 229
11	Прочие активы	25 272 889	2 198 380
12	Всего активов	147 540 220	74 670 640
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	31 199 460	31 199 460
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	92 361 742	92 361 742
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	48 489 588	48 489 588
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 011	93 011
17	Выпущенные долговые обязательства	1 627 790	1 627 790
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	859 800	859 800
20	Прочие обязательства	23 677 446	23 677 446
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	566 664	566 664
22	Всего обязательств	150 385 913	150 385 913
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	1 839 972	1 839 972
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	223 685	223 685
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	276 144	276 144
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1 289 401	1 289 401
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	11 900 517	11 900 517
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-18 375 412	-91 244 992
31	Всего источников собственных средств	-2 845 693	-75 715 273
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	14 403 500	14 403 500
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20 997 550	20 997 550
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению
ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ»

Г.А. Алексенцева

СООБЩЕНИЕ**об окончании срока подачи
отдельными категориями вкладчиков
заявлений о согласии на приобретение
Автономной некоммерческой организацией
“Фонд защиты вкладчиков” прав (требований)
по вкладам**

Автономная некоммерческая организация “Фонд защиты вкладчиков” (ОГРН 1147799005420, далее – АНО “ФЗВ”) сообщает об окончании 9 сентября 2015 года срока подачи заявлений о согласии на приобретение АНО “ФЗВ” прав (требований) по вкладам (далее – Заявления о выкупе).

Заявления о выкупе по 9 сентября 2015 года (включительно) принимаются от вкладчиков (которые ранее не подавали Заявление о выкупе) кредитных учреждений, имеющих лицензию Национального банка Украины и прекративших свою деятельность на территории Крымского федерального округа, по договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, которые были заключены вкладчиками:

- в период с 2 апреля 2014 года до дня принятия Банком России решения о прекращении деятельности обособленного структурного подразделения украинского банка на территории Крымского федерального округа (далее – КФО);
- являющимися гражданами Российской Федерации, не имеющими места жительства на территории КФО.

Перечень необходимых документов, а также способы представления Заявления о выкупе указаны в сообщении о компенсационных выплатах и приобретении прав (требований) по вкладам в кредитных учреждениях на основании Федерального закона от 2 апреля 2014 года № 39-ФЗ (в редакции Федерального закона от 8 июня 2015 года № 148-ФЗ), опубликованном 16 июня 2015 года в “Вестнике Банка России”.

Актуальная информация об адресах, по которым по 9 сентября 2015 года принимаются Заявления вкладчиков о выкупе, размещена на сайте АНО “ФЗВ” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.fzvkld.ru) в разделе “Как получить компенсационную выплату”, далее перейти по ссылке “Адреса точек обслуживания”.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**о принудительной ликвидации
НКО “Евроинвест” (ООО)**

В соответствии с решением Арбитражного суда г. Москвы от 04.08.2015 по делу № А40-118871/15 Небанковская кредитная организация “Евроинвест” (общество с ограниченной ответственностью) (НКО “Евроинвест” (ООО), ОГРН 1027739510908, ИНН 7744001602, рег. № 3383-К, адрес регистрации: 125080, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”.

Ликвидатором НКО “Евроинвест” (ООО) назначен Волков Виталий Александрович (почтовый адрес: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 7, а/я 95, ИНН 690708015600, СНИЛС 160-477-125-55), являющийся членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих “РАЗВИТИЕ” (юридический адрес: 117105, г. Москва, Варшавское шоссе, д.1, стр. 1–2, комн. 36; почтовый адрес: 105005, г. Москва, ул. 2-я Бауманская, д. 7, стр. 1а, ИНН 7703392442, ОГРН 1077799003435, регистрационный номер в реестре СРО 0024).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 7, а/я 95, Волкову В.А.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора НКО “Евроинвест” (ООО) не назначена.

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о принудительной ликвидации, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в НКО «Евроинвест» (ООО), предлагается обратиться за его истребованием к ликвидатору, направив соответствующее заявление по адресу: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 7, а/я 95.

Информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону: +7 (915) 097-14-18 или направив запрос на электронную почту: mosvolkov@gmail.com. Почтовую корреспонденцию, адресованную НКО «Евроинвест» (ООО), следует направлять по адресу: 125009, г. Москва, ул. Тверская, д. 7, а/я 95, Волкову В.А.

С даты опубликования настоящего сообщения прекращается действие всех доверенностей, выданных от имени и в интересах НКО «Евроинвест» (ООО).

ОБЪЯВЛЕНИЕ о принудительной ликвидации АКБ «ЭНО» (ПАО)

В соответствии с решением Арбитражного суда Краснодарского края от 14 августа 2015 года по делу № А32-25845/2015 АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНО» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (АКБ «ЭНО» (ПАО), ОГРН 102050000509, ИНН 0541002460, адрес регистрации: 350007, г. Краснодар, Западный округ, ул. Индустриальная / им. Красина, д. 96/4/1) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Верхний Таганский тупик, д. 4.

Дата судебного заседания по рассмотрению отчета ликвидатора не назначена.

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

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АКБ «ЭНО» (ПАО), предлагается обратиться за его истребованием к представителю ликвидатора по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, д. 59, стр. 2.

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

СООБЩЕНИЕ**о реорганизации ПАО “БыстроБанк”
в форме присоединения к нему ООО “Тауэр”**

Управлением ФНС России по Удмуртской Республике в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2015 года внесена запись за № 2151800036925 о реорганизации Публичного акционерного общества “БыстроБанк” ПАО “БыстроБанк” (№ 1745, г. Ижевск) (основной государственный регистрационный номер 1021800001508) в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью “Тауэр” ООО “Тауэр” (ОГРН 1051800535709, г. Ижевск).

СООБЩЕНИЕ**об исключении ОАО КБ “Каури”
из реестра банков – участников системы
обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом у Открытого акционерного общества коммерческий банк “Каури” ОАО КБ “Каури” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 776, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 109) лицензии Банка России и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правление Агентства 31 августа 2015 г. (протокол № 120) приняло решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 13 августа 2015 г. на основании информации Банка России от 28 августа 2015 г. № 33-3-11/7977 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией на основании решения суда (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 13 августа 2015 г. № 2155958685474).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

3 сентября 2015 года

№ ОД-2336

ПРИКАЗ **О приостановлении действия лицензий** **на осуществление страхования** **общества с ограниченной ответственностью** **“Страховая компания ТРАСТ”**

В связи с неисполнением обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания ТРАСТ” предписания Банка России от 13.05.2015 № Т6-16-3-5/17920 надлежащим образом, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 08.05.2015 СЛ № 2091 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 08.05.2015 СИ № 2091 на осуществление добровольного имущественного страхования, от 08.05.2015 ОС № 2091-03 на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания ТРАСТ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2091; адрес: 454091, г. Челябинск, ул. Свободы, д. 83; ИНН 7453232884; ОГРН 1117453006890).

2. Установить пятнадцатидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.

3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания ТРАСТ” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

4. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

3 сентября 2015 года

№ ОД-2338

ПРИКАЗ **Об отзыве лицензии на осуществление** **страховой брокерской деятельности** **общества с ограниченной ответственностью** **“Страховой Брокер “Градиент”**

В связи с неустранимым обществом с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер “Градиент” в установленный срок нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 16.07.2015 № ОД-1691 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер “Градиент” действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, а именно уклонением от получения предписания Банка России от 16.04.2015 № 52-3/4557, на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 15.12.2008 СБ-Ю № 407477 на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “Страховой Брокер “Градиент” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4074; адрес (место нахождения): 115088, г. Москва, улица Угрешская, дом 2, строение 21; ИНН 7709709992; ОГРН 1067759418473).

2. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

3 сентября 2015 года

№ ОД-2339

ПРИКАЗ
Об отзыве лицензии на осуществление страхования
общества с ограниченной ответственностью
Страховой компании “СК Лойд-Сити”

В связи с неустранением обществом с ограниченной ответственностью Страховой компанией “СК Лойд-Сити” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления действия лицензии на осуществление страхования (приказ Банка России от 08.06.2015 № ОД-1258 “О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “СК Лойд-Сити”), а именно уклонением от получения предписания от 28.10.2014 № 46-12/143238, а также неисполнением предписаний Банка России от 30.12.2014 № 46-12/180912 и от 09.02.2015 № 46-2-5/16852, на основании подпункта 1 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 01.02.2010 С № 3681 77 на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “СК Лойд-Сити” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3681; адрес: 115162, г. Москва, ул. Хавская, дом 18, корп. 2; новый адрес: 169500, Республика Коми, г. Сосногорск, ул. Нагорная, дом 1, оф. 7; ИНН 7710413164; ОГРН 1027700307040).

2. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

3 сентября 2015 года

№ ОД-2342

ПРИКАЗ
О приостановлении действия лицензий
на осуществление страхования
общества с ограниченной ответственностью
Страховой компании “Кремль”

В связи с неисполнением надлежащим образом обществом с ограниченной ответственностью Страховой компанией “Кремль” предписания Банка России от 12.05.2015 № Т1-46-3-9/69330, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензий от 12.05.2015 СЛ № 3601 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, от 12.05.2015 СИ № 3601 на осуществление добровольного имущественного страхования общества с ограниченной ответственностью Страховой компании “Кремль” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3601; адрес: 141009, Московская обл., г. Мытищи, ул. Колонцова, д. 15; ИНН: 5029060795; ОГРН: 1025003529077).

2. Установить пятнадцатидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня опубликования настоящего приказа.

3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью Страховой компании «Кремль» в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

4. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. ЧИСТЮХИН

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

4 сентября 2015

об итогах проведения кредитного аукциона по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России в долларах США, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в долларах США

Банк России 4 сентября 2015 года провел кредитный аукцион по предоставлению кредитным организациям кредитов Банка России в долларах США, обеспеченных залогом прав требования по кредитам в долларах США, со сроком предоставления средств 28 дней.

В кредитном аукционе приняли участие 2 кредитные организации. На кредитный аукцион были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 2,4543 до 2,4545% годовых. Объем спроса на кредитном аукционе составил 444,0 млн долларов США.

По итогам кредитного аукциона установлена ставка отсечения в размере 2,4543% годовых.

Процентная ставка, по которой удовлетворяются заявки, – 2,4543% годовых.

Объем предоставленных денежных средств по итогам кредитного аукциона – 444,0 млн долларов США.

Аукцион проводился на следующих условиях.

Срок предоставления средств – 28 дней (дата предоставления кредита Банка России – 9 сентября 2015 года, дата погашения – 7 октября 2015 года). Способ проведения аукциона – голландский. Максимальный объем предоставляемых средств – 0,5 млрд долларов США.

Аукцион проведен в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
28 августа – 4 сентября 2015 года**

**Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.08.2015	01.09.2015	02.09.2015	03.09.2015	04.09.2015	значение	изменение ¹
1 день	10,82	10,76	10,63	10,56	10,49	10,65	-0,16
от 2 до 7 дней	10,98	11,06	10,88	10,88	10,77	10,91	-0,01
от 8 до 30 дней	11,09	11,29	10,99	10,76	10,66	10,96	-0,05
от 31 до 90 дней	11,23	11,42	11,15	11,27	11,24	11,26	0,00
от 91 до 180 дней	11,52	12,50	11,31	11,56	11,29	11,64	0,21
от 181 дня до 1 года	11,44	11,66	11,44	11,95	12,38	11,77	0,24

**Средние объявленные ставки по размещению московскими банками кредитов
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.08.2015	01.09.2015	02.09.2015	03.09.2015	04.09.2015	значение	изменение ¹
1 день	11,47	11,58	11,41	11,24	11,24	11,39	-0,15
от 2 до 7 дней	11,76	12,11	11,88	11,78	11,60	11,83	0,07
от 8 до 30 дней	12,10	12,52	12,19	11,64	11,36	11,96	-0,03
от 31 до 90 дней	12,54	13,12	12,64	12,58	12,50	12,68	-0,09
от 91 до 180 дней	12,97	14,25	12,96	12,96	12,87	13,20	0,33
от 181 дня до 1 года	13,12	13,49	13,22	13,41	13,65	13,38	0,18

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)³
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.08.2015	31.08.2015	01.09.2015	02.09.2015	03.09.2015	значение	изменение ²
1 день	11,16	11,15	10,88	10,66	10,72	10,91	-0,28
от 2 до 7 дней	11,21	10,41	10,79	11,51		10,98	-0,32
от 8 до 30 дней		11,60		11,55	11,64	11,60	-0,15
от 31 до 90 дней		16,94				16,94	2,01
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками
российским банкам с высоким кредитным рейтингом
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)³
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.08.2015	31.08.2015	01.09.2015	02.09.2015	03.09.2015	значение	изменение ²
1 день	11,14	11,15	10,88	10,62	10,64	10,89	-0,18
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней		11,60				11,60	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом (MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)³ Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	28.08.2015	31.08.2015	01.09.2015	02.09.2015	03.09.2015	значение	изменение ²
1 день	11,36	11,28	11,09	11,11	11,13	11,19	-0,26
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ По сравнению с периодом с 24.08.2015 по 28.08.2015, в процентных пунктах.

² По сравнению с периодом с 21.08.2015 по 27.08.2015, в процентных пунктах.

³ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

Комментарий

Показатели ставок (MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации об объявленных ставках и сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средние объявленные ставки по привлечению московскими банками кредитов в рублях (MIBID) и средние объявленные ставки по предоставлению московскими банками кредитов в рублях (MIBOR) рассчитываются как средние арифметические ставки, объявляемые московскими банками, в разбивке по срокам. Из базы расчета ставок MIBID и MIBOR исключаются наибольшие ставки (10% от общего количества ставок) и наименьшие ставки (10% от общего количества ставок).

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody's, BBB- по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody's или от B- до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor's (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК

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

	Дата				
	01.09	02.09	03.09	04.09	05.09
1 австралийский доллар	47,5679	46,3067	46,7196	47,0479	47,2712
1 азербайджанский манат	63,6595	62,3623	63,6278	63,9349	64,5480
100 армянских драмов	13,8270	13,5411	13,7405	13,8294	13,9758
10 000 белорусских рублей	38,3862	37,4925	38,1439	38,0956	38,2617
1 болгарский лев	38,2497	37,7394	38,4586	38,4917	38,5757
1 бразильский реал	18,6007	18,0279	18,0282	17,8294	18,1019
100 венгерских форинтов	23,7780	23,4711	23,8827	23,9459	24,0769
1000 вон Республики Корея	56,4150	55,5754	56,3810	56,2865	56,8676
1 датская крона	10,0257	98,8990 ²	10,0790	10,0898	10,1157
1 доллар США	66,7152	65,3495	66,6756	67,0102	67,6850
1 евро	74,8478	73,8449	75,0901	75,2659	75,4011
10 индийских рупий	10,0513	98,4031 ³	10,0597	10,1209	10,1851
100 казахстанских тенге	27,8560	27,3773	27,7065	27,9384	28,1423
1 канадский доллар	50,3055	49,4547	50,3288	50,4861	51,2261
10 киргизских сомов	10,6591	10,4442	10,6630	10,7182	10,8296
1 китайский юань	10,4586	10,2681	10,4872	10,5430	10,6492
10 молдавских леев	35,0211	33,8248	34,4417	34,5413	34,9342
1 новый туркменский манат	19,0642	18,6777	19,0583	19,1512	19,3386
10 норвежских крон	80,1259	78,1973	80,3621	81,1242	81,8737
1 польский злотый	17,6668	17,4456	17,7027	17,7675	17,8330
1 румынский лей	16,8925	16,6309	16,9447	16,9625	17,0320
1 СДР (специальные права заимствования)	93,9410	91,7376	93,8699	94,2854	95,0967
1 сингапурский доллар	47,2119	46,3866	47,1306	47,3169	47,7900
1 таджикский сомони	10,6565	10,4401	10,6519	10,7054	10,8123
1 турецкая лира	22,8289	22,4137	22,6218	22,6424	22,7413
1000 узбекских сумов	25,7389	25,2315	25,6340	25,7237	25,9827
10 украинских гривен	30,6737	29,8400	30,2384	30,3557	30,9064
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	102,8215	100,3180	102,0270	102,3045	103,1113
10 чешских крон	27,6769	27,3132	27,8360	27,8582	27,9309
10 шведских крон	78,8326	77,3953	79,0360	80,0963	80,2668
1 швейцарский франк	69,3073	68,1363	69,3094	69,1468	69,4276
10 южноафриканских рэндов	50,0065	49,1527	49,4626	49,6482	49,6283
100 японских иен	55,0297	54,5352	55,6860	55,7049	56,8614

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

² За 10 датских крон.

³ За 100 индийских рупий.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
01.09.2015	2434,51	30,97	2151,38	1229,05
02.09.2015	2399,17	30,84	2117,84	1237,51
03.09.2015	2443,78	31,21	2160,82	1224,03
04.09.2015	2434,61	31,69	2180,28	1264,65
05.09.2015	2448,14	31,97	2189,18	1262,15

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
27 августа 2015 года
Регистрационный № 38713

10 августа 2015 года

№ 167-И

ИНСТРУКЦИЯ

О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” и принятых в соответствии с ним нормативных актов

Настоящая Инструкция на основании пункта 1 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ), Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 июля 2015 года) устанавливает порядок проведения Банком России проверок соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов.

Глава 1. Общие положения

1.1. Проверки соблюдения требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее – проверки) проводятся Банком России в целях предотвращения, выявления и пресечения злоупотреблений на организованных торгах в форме неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

1.2. Проверки проводятся Банком России (Главным управлением противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке (далее – Главное управление).

1.3. Проверка проводится при наличии признаков нарушений требований и запретов, установленных Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ, на основании имеющейся в Банке России информации, в том числе:

полученной от физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций;

содержащейся в средствах массовой информации, иных открытых источниках информации, а также информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

выявленной Банком России при помощи аппаратно-программных комплексов.

Глава 2. Проведение проверки

2.1. Проверка проводится служащими Банка России из числа сотрудников Главного управления на основании решения Председателя Банка России (его заместителя), оформленного в виде поручения на проведение проверки.

2.2. Проверка проводится в срок, не превышающий восемь месяцев. Срок проведения проверки

исчисляется с даты регистрации поручения на проведение проверки. С учетом сложности проверки, количества и объема проверяемой информации срок проведения проверки может быть продлен на основании решения Председателя Банка России (его заместителя), оформленного в виде резолюции на поручении, указанном в пункте 2.1 настоящей Инструкции, на срок не более двух месяцев.

2.3. Проверка может быть приостановлена при наличии обстоятельств, свидетельствующих об объективной невозможности проведения проверки, в том числе в случаях:

противодействия проведению проверки;

непредставления информации по запросу Банка России иностранными регуляторами финансовых рынков, центральными банками иностранных государств (иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор), а также международными банками и иными международными валютно-финансовыми организациями;

возникновения иных оснований, препятствующих дальнейшему проведению проверки.

В срок проведения проверки не включается период, на который она приостановлена.

Решения о приостановлении и возобновлении срока проведения проверки принимаются Председателем Банка России (его заместителем).

Проверка может быть приостановлена на срок, не превышающий шесть месяцев. В случае если проверка была приостановлена в связи с необходимостью получения информации от иностранных регуляторов финансовых рынков, центральных банков иностранных государств (иных органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор), а также международных банков и иных международных валютно-финансовых организаций и в течение шести месяцев Банк России не получил запрашиваемую информацию, срок приостановления указанной проверки может быть продлен на срок до трех месяцев.

Максимальный срок приостановления проверки не может превышать девять месяцев.

На период срока приостановления проведения проверки приостанавливаются действия Банка России по истребованию документов в соответствии с пунктом 2.4 настоящей Инструкции.

2.4. В ходе проведения проверки Банк России требует (запрашивает) информацию и (или) документы, необходимые для проведения проверки, включая документы и материалы, выполненные в форме цифровой записи или в форме записи на электронных носителях, путем направления требований (запросов) о предоставлении информации и (или) документов российским и иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами, физическим лицам (включая иностранных граждан), в том числе

индивидуальным предпринимателям, федеральным органам исполнительной власти, исполнительным органам государственной власти субъектов Российской Федерации, органам местного самоуправления, иным органам или организациям, осуществляющим функции указанных органов, органам управления государственных внебюджетных фондов, имеющих в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации право размещать временно свободные средства в финансовые инструменты.

2.5. Банк России требует (запрашивает) необходимую для предотвращения, выявления и пресечения нарушений требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, информацию, в том числе требует представления осуществляемых записей обмена данными, у любого лица, в отношении которого имеются основания полагать, что оно располагает необходимой информацией.

2.6. Вызов лица в Банк России для предоставления необходимой информации и (или) объяснений осуществляется путем направления в адрес соответствующего лица телеграммы, телефонограммы или сообщения факсимильной связи, заказного письма с уведомлением о вручении либо с использованием иных средств связи и доставки, обеспечивающих вручение уведомления о вызове адресату и фиксирование его вручения.

Информация и (или) объяснения, предоставленные лицом в устной форме, фиксируются в протоколе опроса лица (приложение к настоящей Инструкции). Такой протокол составляется в одном экземпляре служащим Банка России, проводящим проверку, и подписывается лицом, предоставившим информацию или объяснения, или уполномоченным представителем этого лица (далее – представитель) в случае его участия, и служащим (служащими) Банка России, проводящим (проводящими) проверку, а также служащим Банка России, составившим протокол опроса. Протокол опроса приобщается к материалам проверки.

В протоколе опроса должны быть указаны реквизиты поручения, которым была назначена соответствующая проверка, дата и время проведения опроса, сведения о лице, предоставляющем информацию и (или) объяснения, информация и (или) объяснения, а также иная необходимая информация.

В случае если лицо, вызванное в Банк России для предоставления информации и (или) объяснений, предоставляет информацию и (или) объяснения в письменном виде, в протокол опроса лица вносятся сведения о данном факте с указанием реквизитов предоставленного документа и количества листов в предоставленном документе. Письменная информация и (или) объяснения дол-

жны быть подписаны предоставившим их лицом (его представителем).

В случае если лицо, вызванное в Банк России для предоставления информации и (или) объяснений, отказывается от их предоставления и (или) от подписания протокола, в протокол вносится соответствующая запись, которая удостоверяется подписью (подписями) служащего (служащих) Банка России, проводящего (проводящих) проверку. Соответствующая запись также вносится в случае отказа от подписания протокола представителем (при его участии).

В ходе опроса могут быть проведены фотографирование, аудио- и (или) видеозапись, а также использованы специальные технические средства связи и информационно-телекоммуникационная сеть "Интернет". При использовании специальных технических средств связи и информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" запрещается передача по открытым каналам информации, защищаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Опрос может быть осуществлен с использованием систем видеоконференц-связи при наличии технической возможности ее осуществления.

Организацию видеоконференц-связи в целях участия в опросе могут осуществлять только территориальные учреждения Банка России.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее организацию видеоконференц-связи, устанавливает личности явившихся лиц, проверяет их полномочия и выясняет вопрос о возможности их участия в опросе.

В случае проведения опроса посредством видеоконференц-связи протокол опроса составляется служащим территориального учреждения Банка России. Такой протокол подписывается лицом, предоставившим информацию или объяснения, и служащим (служащими) территориального учреждения Банка России.

Протокол опроса, составленный служащим территориального учреждения Банка России, в течение трех рабочих дней направляется в Главное управление со всеми приложениями.

В случае если лицо, вызванное в Банк России для предоставления информации и (или) объяснений, отказывается от их предоставления и (или) отказывается от подписания протокола, в протокол вносится соответствующая запись, которая удостоверяется подписью (подписями) служащего (служащих) территориального учреждения Банка России. При использовании систем видеоконференц-связи может осуществляться видеозапись опроса. Материальный носитель видеозаписи опроса приобщается к протоколу опроса.

2.7. В случае если для предотвращения, выявления и пресечения неправомерного использования

инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком требуются специальные познания в науке, технике, искусстве или ремесле, Банк России вправе привлечь эксперта для проведения экспертизы и дачи экспертного заключения, переводчика, а также иных лиц, обладающих необходимыми знаниями, для осуществления консультаций по рассматриваемым в ходе проверки вопросам.

2.8. Документы и (или) информация и объяснения, полученные в ходе проверки, приобщаются к материалам проверки.

2.9. По результатам проверки составляется и подписывается акт проверки. Акт проверки должен быть составлен и подписан служащим (служащими) Банка России, проводившим (проводившими) проверку, и зарегистрирован в срок, не превышающий пятнадцати рабочих дней после завершения срока проведения проверки.

2.10. При выявлении фактов (событий) и обстоятельств, которые могут свидетельствовать о необходимости незамедлительного применения мер, может составляться промежуточный акт проверки до ее завершения.

В случае выявления нарушения юридическими и физическими лицами прав и законных интересов инвесторов или в случае, если совершаемые юридическими и физическими лицами действия создают угрозу правам и законным интересам инвесторов, на основании промежуточного акта проверки Главное управление выносит на рассмотрение руководства Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России предложения о принятии решений до окончания проверки, в том числе решения о направлении профессиональным участникам рынка ценных бумаг и организаторам торговли предписания Банка России о приостановлении проведения отдельных операций, осуществляемых в интересах таких лиц.

Предписания о приостановлении операций подписываются Председателем Банка России (его заместителем).

2.11. Информация, содержащаяся в акте проверки, в соответствии с перечнем информации ограниченного доступа Банка России относится к информации ограниченного доступа. На акте проверки проставляется ограничительная пометка "Для служебного пользования". По окончании проверки все материалы формируются в отдельное дело проверки, также имеющее ограничительную пометку "Для служебного пользования".

2.12. Обращение с материалами проверки, их хранение, уничтожение, выдача и передача третьим лицам осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в области защиты информации ограниченного доступа.

Информация, полученная в ходе проведения проверок, а также содержание акта проверки не

могут быть разглашены Банком России третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. По результатам проверки на основании акта проверки Главное управление выносит на рассмотрение руководства Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России предложения о принятии решений или информирует руководство Банка России об отсутствии оснований для принятия решений по результатам проверки.

2.14. Банком России проводится проверка по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам при наличии следующих оснований:

выявление обстоятельств, которые не были и не могли быть известны на момент принятия решения по результатам проверки, но имеют существенное значение для объективного и всестороннего рассмотрения всех обстоятельств и объекта проверки;

фальсификация доказательств, заведомо ложное показание лица, в отношении которого в ходе проверки имелись основания полагать, что оно располагает необходимой для проведения проверки информацией, заведомо ложное заключение эксперта, заведомо неправильный перевод, недостоверный перевод, повлекшие за собой принятие необоснованного решения и (или) внесение недостоверных сведений в заключение эксперта.

Проверка по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам проводится Банком России только в случаях, если:

по результатам ранее проведенной проверки не были приняты решения о принятии мер воздействия;

имеются основания по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам дополнительно к принятым решениям принять иные решения о принятии мер воздействия.

Вопрос о проведении проверки по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам рассматривается в течение двух месяцев со дня выявления Банком России оснований для ее проведения.

Проверка по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам проводится по поручению Председателя Банка России (его заместителя) в порядке и сроки, установленные главой 2 настоящей Инструкции.

По результатам проверки по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам составляется новый акт проверки в соответствии с пунктами 2.9 и 2.10 настоящей Инструкции.

На основании акта проверки по новым и (или) вновь открывшимся обстоятельствам Главное управление выносит на рассмотрение руководства Банка России и (или) Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России предложения о принятии решений о применении мер воздействия или информирует руководство Банка России об отсутствии оснований для принятия решений по результатам проверки.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении десяти дней после дня ее официального опубликования в «Вестнике Банка России».

3.2. Со дня вступления в силу настоящей Инструкции не применять:

постановление Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 7 февраля 2003 года № 03-8/пс «Об утверждении Положения о порядке проверки действий лиц, содержащих признаки манипулирования ценами на рынке ценных бумаг», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 24 марта 2003 года № 4313 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 мая 2003 года № 21);

приказ Федеральной службы по финансовым рынкам, Центрального банка Российской Федерации от 27 октября 2011 года № 11-55/пз-н/374-П «Об утверждении Положения о порядке проведения Федеральной службой по финансовым рынкам совместно с Центральным банком Российской Федерации проверок соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком», зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2012 года № 23062 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 марта 2012 года № 13).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Инструкции Банка России
от 10 августа 2015 года № 167-И
“О порядке проведения Банком России проверок соблюдения требований
Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ
“О противодействии неправомерному использованию
инсайдерской информации и манипулированию рынком
и о внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации” и принятых в соответствии с ним
нормативных актов”

Рекомендуемый образец

ПРОТОКОЛ ОПРОСА № _____

_____ (место составления)

_____ (дата составления)

Время начала опроса: _____ часов _____ минут.

Время окончания опроса: _____ часов _____ минут.

_____ (должность, фамилия, инициалы лица, составившего протокол опроса)

в помещении, находящемся по адресу: _____

_____ (адрес места составления протокола опроса)

на основании пункта 3 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ “О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, в соответствии с поручением на проведение проверки № _____ от “_____” _____ 20____ года опросил об обстоятельствах, имеющих значение при проведении проверки за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком:

_____ (фамилия, имя, отчество (при наличии), дата и место рождения, место жительства, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность, данные о гражданстве лица, вызванного на опрос, и (или) его представителя)

Сведения о владении русским языком: _____

Место работы или учебы: _____

Иные сведения о лице, вызванном на опрос, и (или) его представителе: _____

“Сведения о себе подтверждаю”

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

В случае участия представителя:

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

Опрос произведен при участии иных лиц:

_____ (переводчик, специалист и иные лица, фамилия, имя, отчество (при наличии))

Лицу, вызванному на опрос, и (или) его представителю, участвующим лицам объявлено о применении технических средств: _____

Относительно обстоятельств, имеющих значение при проведении проверки за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, опрашиваемое лицо сообщило следующее:

(излагаются информация (объяснения), предоставленные лицом, вызванным на опрос, и (или) его представителем, а также поставленные вопросы и ответы на них)

“С моих слов записано верно”

(подпись)

(инициалы, фамилия)

В случае участия представителя:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

В случае участия переводчика, специалиста и иного лица:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложения к протоколу:

1) _____
(фотографические снимки и негативы, киноленты, видеозаписи и другие материалы, выполненные при производстве опроса свидетеля)

2) _____;
(объяснения в письменном виде на бумажном и (или) электронном носителях, иные документы)

Протокол прочитан лицом, вызванным на опрос, и (или) его представителем, участвующими лицами.
Замечания к протоколу _____

(содержание замечаний с указанием фамилии, инициалов лица, сделавшего замечание, либо указание на отсутствие замечаний)

Подпись должностного лица, составившего протокол опроса:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Подпись (подписи) служащего (служащих) Банка России, проводящего (проводящих) проверку:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Подпись лица, вызванного на опрос:

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Подпись представителя (в случае участия):

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Подпись переводчика, специалиста и иного лица (в случае участия):

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 августа 2015 года
Регистрационный № 38674

2 августа 2015 года

№ 3750-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание 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”

1. Внести в Указание 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2013 года № 29863 (“Вестник Банка России” от 18 сентября 2013 года № 51), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции: “О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”.

1.2. В преамбуле слово “выдачи” заменить словом “передачи”, после слов “инвестиционных монет” дополнить словами “из драгоценных металлов”, слова “кредитным организациям – резидентам” заменить словами “российским кредитным организациям”.

1.3. В пункте 1 после слов “инвестиционные монеты” дополнить словами “из драгоценных металлов”, слова “(далее при совместном упоминании – монеты)” и слово “возможного” исключить.

1.4. В пункте 2:

абзац первый после слов “памятные монеты” дополнить словами “из драгоценных металлов”;

в абзаце втором слова “о выпуске в обращение монет” заменить словами “о выпуске в обращение памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов (далее при совместном упоминании – монеты)”.

1.5. В пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:
“3. Передачу монет российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России (далее – организации), проводят территориальные учреждения Банка России и действующие в их составе структурные подразделения, которым предоставлено право осуществления операций с монетами на основании распорядительных актов Банка России, подписываемых первым заместителем Председателя Банка России, курирующим вопрос организации

наличного денежного обращения (далее – кассовые подразделения), Головное хранилище (г. Москва) Центрального хранилища Банка России и Межрегиональное хранилище (г. Санкт-Петербург) Центрального хранилища Банка России (далее при совместном упоминании – хранилища).”;

в абзаце втором слово “выдача” в соответствующем падеже заменить словом “передача” в соответствующем падеже;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Монеты передаются организациям по отпускным ценам Банка России, которые включают в себя стоимость содержащихся в монетах драгоценных металлов и премию к стоимости драгоценных металлов, размер которой в процентном выражении утверждается для каждого вида монет первым заместителем Председателя Банка России, курирующим вопрос организации наличного денежного обращения”;

абзацы четвертый и пятый признать утратившими силу.

1.6. Пункты 4 и 5 изложить в следующей редакции:

“4. В целях проведения операций по передаче монет Банк России заключает с организацией Соглашение о передаче 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 учреждениям Банка России, которому предоставлено право осуществления операций с монетами на основании распорядительных актов Банка России, подписываемых первым заместителем Председателя Банка России, курирующим вопрос организации наличного денежного обращения, или Департаментом наличного денежного обращения Банка России (далее – Департамент) по запросу организации, заключившей с Банком России Соглашение.”.

1.7. В пункте 6:

в первом предложении слова “осуществляющее выдачу монет” заменить словами “которому предоставлено право осуществления операций с монетами”, слова “(для монет из драгоценных металлов)” исключить;

во втором предложении слово “выдаче” заменить словом “передаче”;

третье предложение после слов “Одновременно территориальное учреждение Банка России” дополнить словами “, которому предоставлено право осуществления операций с монетами,”.

1.8. В пункте 7 слова “которое не осуществляет выдачу монет”

заменить словами “которому не предоставлено право осуществления операций с монетами”, слова “кредитная организация – резидент” в соответствующем падеже заменить словами “российская кредитная организация” в соответствующем падеже.

1.9. В пункте 8:

в абзаце первом слова “(для монет из драгоценных металлов)” исключить;

абзац второй после слов “Территориальное учреждение Банка России” дополнить словами “, которому предоставлено право осуществления операций с монетами,”.

1.10. В пункте 9:

абзац первый изложить в следующей редакции: “9. При поступлении заказа организации на монеты территориальное учреждение Банка России, которому предоставлено право осуществления операций с монетами, или Департамент направляет

организации спецификацию на памятные (инвестиционные) монеты из драгоценных металлов (далее – спецификация), составленную по форме приложения к настоящему Указанию. Спецификация на памятные монеты из драгоценных металлов составляется отдельно от спецификации на инвестиционные монеты из драгоценных металлов и направляется организации в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем поступления заказа организации. Спецификация на инвестиционные монеты из драгоценных металлов передается организации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заказа организации.”;

в абзаце втором слово “выдачи” заменить словом “передачи”.

1.11. В пункте 10 слово “выданных” заменить словом “переданных”.

1.12. Приложение изложить в редакции приложения к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Указанию Банка России
от 2 августа 2015 года № 3750-У
“О внесении изменений в Указание 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”

“Приложение
к Указанию Банка России
от 21 июня 2013 года № 3020-У
“О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет
из драгоценных металлов российским кредитным организациям
и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

Банк России

Код формы документа по ОКУД

(наименование организации)

0402040

(наименование подразделения Банка России)

Спецификация на памятные (инвестиционные) монеты из драгоценных металлов № _____ от “_____” _____ 20 ____ г.,

передаваемые 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, качество	Масса химически чистого драгоценного металла, содержащегося в монете, г	Количество монет, шт.	Отпускная цена за одну монету, руб. коп.	Общая стоимость монет, руб. коп. (графа 4 × графа 5)
1	2	3	4	5	6
ИТОГО:	x	x		x	

ВСЕГО: _____

(сумма цифрами и прописью)

Оплату произвести на счет _____

(номер счета)

В _____

(территориальное учреждение Банка России, Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России, БИК _____)

Срок оплаты спецификации до “_____” _____ 20____ г. 12.00 московского 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.

Руководитель территориального учреждения Банка России
(заместитель)

Руководитель структурного подразделения
Департамента наличного денежного обращения
Банка России, организующего работу
по передаче памятных и инвестиционных монет

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Руководитель операционного подразделения
Головного хранилища (г. Москва)
Центрального хранилища Банка России

(личная подпись)

_____”.

(инициалы, фамилия)

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
28 августа 2015 года
Регистрационный № 38737

2 августа 2015 года

№ 3751-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из драгоценных металлов кредитным организациям – резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

1. Внести в Указание Банка России от 16 января 2015 года № 3534-У “О порядке передачи Банком России монет из драгоценных металлов кредитным организациям – резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2015 года № 36348 (“Вестник Банка России” от 12 марта 2015 года № 21), следующие изменения.

1.1. Название изложить в следующей редакции: “О порядке передачи Банком России монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”.

1.2. В преамбуле слова “Российская газета от 30 декабря 2014 года, от 31 декабря 2014 года) устанавливает следующий порядок передачи кредитным организациям – резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России (далее – организации), монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, номинал которых выражен в рублях (далее – курсовые монеты) и копейках (далее – разменные монеты), а также памятных монет из драгоценных металлов” заменить словами “2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; “Официальный интернет-портал правовой информации” (www.pravo.gov.ru), 13 июля 2015 года) устанавливает следующий порядок передачи российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России (далее при совместном упоминании – организации), монет из драгоценных металлов, номинал которых выражен в рублях (далее – курсовые монеты) и копейках (далее – разменные монеты) и памятных монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости”.

1.3. Пункт 2 после слова “упаковываются” дополнить словами “на монетных дворах – филиалах организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России,”.

1.4. Пункт 3 изложить в следующей редакции:

“3. Банк России принимает заказы от организаций на нумизматические наборы монет и памятные

монеты из драгоценных металлов и осуществляет их передачу в порядке, аналогичном порядку, установленному Указанием Банка России от 21 июня 2013 года № 3020-У “О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2013 года № 29863, 25 августа 2015 года № 38674 (“Вестник Банка России” от 18 сентября 2013 года № 51, от 9 сентября 2015 года № 76), с учетом следующих особенностей.

3.1. Банк России передает организациям нумизматические наборы монет и памятные монеты из драгоценных металлов по отпускным ценам Банка России, рассчитываемым 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, размер которой в процентном выражении утверждается для каждого вида нумизматического набора монет и памятных монет из драгоценных металлов первым заместителем Председателя Банка России, курирующего вопрос организации наличного денежного обращения.

3.2. Департамент наличного денежного обращения Банка России и территориальные учреждения Банка России передают организациям спецификацию на нумизматические наборы монет (приложение 1 к настоящему Указанию) и спецификацию на памятные монеты из драгоценных металлов (приложение 2 к настоящему Указанию) в срок не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем поступления заказа от организации.”.

1.5. Приложения 1 и 2 изложить в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию соответственно.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 2 августа 2015 года № 3751-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 16 января 2015 года № 3534-У
“О порядке передачи Банком России
монет из недрагоценных металлов кредитным организациям – резидентам
и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

“Приложение 1

к Указанию Банка России
от 16 января 2015 года № 3534-У
“О порядке передачи Банком России
монет из недрагоценных металлов российским кредитным организациям
и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

Банк России

Код формы документа по ОКУД

0402041

(наименование организации)

(наименование подразделения Банка России)

Спецификация на нумизматические наборы монет

№ _____ от “_____” _____ 20 ____ г.,

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

из _____

(кассовое подразделение, хранилище, ИНН)

(наименование и адрес получателя, ИНН)

по отпускным ценам

Наименование, год чеканки, качество чеканки	Сумма, рассчитанная исходя из номинальной стоимости монет в одном наборе (руб. коп.)	Количество наборов (шт.)	Отпускная цена одного набора без НДС (руб. коп.)	Общая стоимость наборов по отпускной цене без НДС (руб. коп.) (графа 3 × графа 4)	Сумма НДС (руб. коп.) (графа 5 × ставка НДС 18%)	Общая стоимость наборов по отпускной цене с НДС (руб. коп.) (графа 5 + графа 6)
1	2	3	4	5	6	7
ИТОГО:	х		х			

ВСЕГО: _____,
(сумма цифрами и прописью)

в том числе НДС составляет _____,
(сумма цифрами)

Оплату произвести на счет _____,
(номер счета)

в _____,
(территориальное учреждение Банка России, Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России, БИК _____)

Срок оплаты спецификации до “_____” _____ г. 12.00 московского 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.

Руководитель территориального учреждения Банка России (заместитель)

Руководитель структурного подразделения
Департамента наличного денежного обращения
Банка России, организующего работу
по передаче памятных и инвестиционных монет

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Руководитель операционного подразделения
Головного хранилища (г. Москва)
Центрального хранилища Банка России

(личная подпись)

(инициалы, фамилия) ”.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 2 августа 2015 года № 3751-У
“О внесении изменений в Указание Банка России
от 16 января 2015 года № 3534-У
“О порядке передачи Банком России
монет из недрагоценных металлов кредитным организациям – резидентам
и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

“Приложение 2

к Указанию Банка России
от 16 января 2015 года № 3534-У
“О порядке передачи Банком России
монет из недрагоценных металлов российским кредитным организациям
и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России”

Банк России

Код формы документа по ОКУД

0402042

(наименование организации)

(наименование подразделения Банка России)

Спецификация на памятные монеты из недрагоценных металлов

№ _____ от “_____” _____ 20 ____ г.,

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

из _____

(кассовое подразделение, хранилище, ИНН)

(наименование и адрес получателя, ИНН)

по отпускным ценам

Наименование, год чеканки, качество чеканки, каталожный номер	Номинальная стоимость монеты (руб. коп.)	Количество монет (шт.)	Отпускная цена монеты без НДС (руб. коп.)	Общая стоимость монет по отпускным ценам без НДС (руб. коп.) (графа 3 × графа 4)	Сумма НДС (руб. коп.) (графа 5 × ставка НДС 18%)	Общая стоимость монет по отпускным ценам с НДС (руб. коп.) (графа 5 + графа 6)
1	2	3	4	5	6	7
ИТОГО:	х		х			

ВСЕГО: _____,
(сумма цифрами и прописью)в том числе НДС составляет _____,
(сумма цифрами)Оплату произвести на счет _____,
(номер счета)В _____,
(территориальное учреждение Банка России, Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России, БИК _____)

Срок оплаты спецификации до “_____” _____ г. 12.00 московского 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.

Руководитель территориального учреждения Банка России (заместитель)

Руководитель структурного подразделения
Департамента наличного денежного обращения
Банка России, организующего работу
по передаче памятных и инвестиционных монет

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

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

Руководитель операционного подразделения
Головного хранилища (г. Москва)
Центрального хранилища Банка России

(личная подпись)

(инициалы, фамилия) ”.

1 сентября 2015 года

№ ОД-2326

ПРИКАЗ
О применении подпункта 3.5.6 пункта 3.5 Положения Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П

В целях применения подпункта 3.5.6 пункта 3.5 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (с изменениями) (далее – Положение № 312-П)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Территориальным учреждениям Банка России:

1.1. С десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа, включать в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, права требования по кредитам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, отнесенным ко II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” (с изменениями) (далее – Положение № 254-П), при их соответствии всем иным требованиям, установленным Положением № 312-П, и выполнении любого из следующих условий:

величина собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 100 млрд рублей (данное условие применяется с учетом подпункта 1.2 настоящего пункта);

кредитная организация является партнером АО “МСП Банк” по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой АО “МСП Банк”, согласно информации, размещенной на сайте АО “МСП Банк” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

1.2. В отношении кредитных организаций, соответствующих условию, установленному абзацем вторым подпункта 1.1 настоящего пункта, на 1 августа 2015 года, условие, предусмотренное указанным абзацем, считать выполненным с десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа.

Считать кредитную организацию выполняющей условие, предусмотренное абзацем вторым подпункта 1.1 настоящего пункта, с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, на первое число которого указанная кредитная организация соответствовала условию, предусмотренному указанным абзацем, за исключением случая, предусмотренного абзацем первым настоящего подпункта.

Считать кредитную организацию не выполняющей условие, предусмотренное абзацем вторым подпункта 1.1 настоящего пункта, с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, на первое число которого указанная кредитная организация прекратила соответствовать условию, установленному указанным абзацем.

1.3. Не исключать из состава активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, а также из состава предмета залога по кредитам Банка России права требования по кредитам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, отнесенным ко II категории качества в соответствии с Положением № 254-П, если условия, предусмотренные абзацами вторым и третьим подпункта 1.1 настоящего пункта, прекратили выполняться после включения указанных прав требования в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, или после возникновения у Банка России права залога на указанные права требования, при условии соответствия указанных прав требования всем иным требованиям, установленным Положением № 312-П.

Проверку соответствия указанных прав требования по кредитным договорам требованиям, установленным Положением № 312-П, осуществлять с учетом подпункта 4.2 пункта 4 приказа Банка России от 1 сентября 2015 года № ОД-2327 “О применении отдельных требований Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П”.

6. Отменить приказ Банка России от 24 апреля 2015 года № ОД-922 “О применении подпункта 3.5.6 пункта 3.5 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П” с десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа.

8. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Тулина Д.В.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

1 сентября 2015 года

№ ОД-2327

ПРИКАЗ
О применении отдельных требований Положения Банка России
от 12 ноября 2007 года № 312-П

В целях применения абзаца пятого подпункта 3.6.4 пункта 3.6 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (с изменениями) (далее – Положение № 312-П), а также пунктов 3.1, 3.2 и 3.5 приложения 3 к Положению № 312-П

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Для целей применения абзаца пятого подпункта 3.6.4 пункта 3.6 Положения № 312-П с десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа, установить в качестве требования, предъявляемого к кредитным организациям (банкам-заемщикам), соответствие кредитной организации любому из следующих критериев:

величина собственных средств (капитала) кредитной организации превышает 100 млрд рублей (данное требование применяется с учетом пункта 3 настоящего приказа);

кредитная организация является партнером АО “МСП Банк” по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой АО “МСП Банк”, согласно информации, размещенной на сайте АО “МСП Банк” в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, и лицо, обязанное по кредиту, право требования по которому включается в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, имеет статус субъекта малого предпринимательства.

2. Территориальным учреждениям Банка России с десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа:

2.1. В случаях, предусмотренных пунктом 1 настоящего приказа, принимать ходатайства о включении активов в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России (далее – ходатайства), без представления кредитными организациями в Банк России соответствующих кредитных договоров, информации и документов, кроме выписок из лицевых счетов, подтверждающих непогашенную сумму основного долга по кредитам, и документов, предусмотренных подпунктами 1.1, 1.5–1.7 пункта 1 приложения 5 к Положению № 312-П (в том случае, когда указанные документы подлежат предоставлению в соответствии с Положением № 312-П).

2.2. Принимать решение о включении активов кредитных организаций, соответствующих критерию, установленному абзацем вторым пункта 1 настоящего приказа, в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения ходатайства, на основании представленных кредитными организациями документов без выхода на проверку в указанные кредитные организации.

3. Установить, что кредитная организация считается соответствующей критерию, установленному абзацем вторым пункта 1 настоящего приказа:

с десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации превышала величину, указанную в абзаце втором пункта 1 настоящего приказа, на 1 августа 2015 года;

с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, на первое число которого величина собственных средств (капитала) кредитной организации превышала величину, указанную в абзаце втором пункта 1 настоящего приказа.

Установить, что кредитная организация считается не соответствующей критерию, установленному абзацем вторым пункта 1 настоящего приказа, с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, на первое число которого величина собственных средств (капитала) кредитной организации перестала превышать величину, указанную в абзаце втором пункта 1 настоящего приказа.

5. Отменить с десятого рабочего дня, следующего за днем издания настоящего приказа, приказ Банка России от 24 апреля 2015 года № ОД-921 “О применении отдельных требований Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П”.

6. Пресс-службе Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”, за исключением пункта 4.

7. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Тулина Д.В.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Территориальные учреждения
Банка России

Структурные подразделения
Банка России

Кредитные организации
от 02.09.2015 № 01-41-1/7654

Об особенностях применения нормативных актов Банка России

Принимая во внимание, что в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 29 июня 2015 года № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 156-ФЗ) Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация) осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» и внесения изменений в его устав, Банк России сообщает следующее.

1. Обязательства по ранее выданным акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» банковским гарантиям сохраняют силу и могут рассматриваться в качестве обеспечения I категории качества в целях применении подпункта 6.2.9 пункта 6.2 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

2. Учитывая, что в соответствии с частью 6 статьи 7 Закона № 156-ФЗ Корпорация после внесения изменений в устав акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» обеспечивает исполнение обязательств, принятых на себя акционерным обществом «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», независимые гарантии Корпорации, выданные до 1 ноября 2015 года, в целях определения минимального размера резерва могут приниматься в сумме обязательства по независимой гарантии до прекращения срока ее действия и (или) исполнения (прекращения) основного обязательства.

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России», размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

КОНСУЛЬТАЦИИ БАНКА РОССИИ

Обобщение практики применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России

Письмо Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России от 27.08.2015 № 12-1-10/1988

1. Что в целях исполнения норм Указания Банка России от 05.12.2014 № 3470-У “О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях” (далее – Указание № 3470-У) следует понимать под опытом работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ)?

Под опытом работы в сфере ПОД/ФТ следует понимать фактическое исполнение лицом должностных обязанностей в сфере ПОД/ФТ либо обязанностей, косвенно связанных с ПОД/ФТ, подтверждающееся внутренними документами организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, например трудовым соглашением (договором), должностной инструкцией, внутренним распорядительным актом организации, подтверждающим назначение лица на должность либо возложение на него дополнительных трудовых функций, и др.

В качестве примера, подтверждающего исполнение лицом должностных обязанностей, косвенно связанных с ПОД/ФТ, можно привести работу в подразделении службы внутреннего контроля (внутреннего аудита) организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в процессе которой лицом проводились проверки соблюдения данной организацией законодательства Российской Федерации в том числе в сфере ПОД/ФТ.

2. Является ли подтверждением опыта работы в сфере ПОД/ФТ наличие у сотрудника некредитной финансовой организации (далее – НФО) документа о прохождении обучения по ПОД/ФТ?

Требование о наличии опыта работы в сфере ПОД/ФТ и требование о прохождении обучения по ПОД/ФТ являются самостоятельными требованиями.

Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У “О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях” (далее – Указание № 3471-У) предусматривает возможность включения в перечень сотрудников, обязанных проходить обучение по ПОД/ФТ, сотрудников НФО, должностные обязанности которых могут быть не связаны с работой по ПОД/ФТ.

Таким образом, факт прохождения сотрудником обучения в сфере ПОД/ФТ не подтверждает наличие у него опыта работы по ПОД/ФТ.

3. Какие квалификационные требования предъявляются к ответственному сотруднику НФО, являющейся в соответствии с законодательством Российской Федерации малым предприятием или микропредприятием, осуществляющей одновременно деятельность управляющей компании и профессионального участника рынка ценных бумаг?

Если НФО является малым предприятием или микропредприятием в соответствии с законодательством Российской Федерации и одновременно осуществляет деятельность управляющей компании и профессионального участника рынка ценных бумаг, то к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ применяются квалификационные требования, установленные в отношении ответственного сотрудника профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией), указанные в пункте 3 Указания № 3470-У.

4. Следует ли НФО устанавливать факт отсутствия у специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (далее – специальное должностное лицо), неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии ле-

гализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), если такое лицо было назначено на данную должность до 21.10.2014?

В соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (далее – Федеральный закон № 218-ФЗ), вступившего в силу в указанной части 21.10.2014, специальным должностным лицом не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

При этом исходя из буквального толкования норма пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ исключает исполнение функций специального должностного лица лицом, имеющим неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти, независимо от того, когда данное лицо было назначено на соответствующую должность.

Таким образом, НФО следует устанавливать факт отсутствия у специального должностного лица, назначенного до 21.10.2014, неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

5. Каким документом должно подтверждаться прохождение сотрудниками НФО обучения в сфере ПОД/ФТ в форме целевого инструктажа или повышения квалификации в сторонней организации?

Указание № 3471-У не определяет требования к документу, подтверждающему прохождение сотрудниками НФО обучения в сфере ПОД/ФТ в сторонней организации.

Таким образом, документом, подтверждающим указанное обучение, может являться любой документ, выданный сотруднику НФО по итогам обучения, форма которого определяется сторонней организацией, осуществляющей такое обучение.

6. Может ли обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа в случаях, перечисленных в пункте 3.4 Указания № 3471-У, в НФО проводить не ответственный сотрудник, а сторонняя организация?

Принимая во внимание пункт 3.7 Указания № 3471-У, которым прямо предусмотрено, что обучение сотрудников НФО в форме целевого (внепланового) инструктажа осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних

организаций, обучение сотрудников НФО в случаях, перечисленных в пункте 3.4 Указания № 3471-У, может проводить сторонняя организация.

7. Вправе ли НФО, являющиеся управляющими компаниями акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, руководствоваться требованиями Положения о деятельности управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов, утвержденного постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 18.02.2004 № 04-5/пс, в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ после 01.03.2015?

Статьей 7 Федерального закона № 218-ФЗ внесены изменения в положения Федерального закона № 115-ФЗ, касающиеся предоставления Банку России полномочий, в том числе по установлению требований к ПВК по ПОД/ФТ для НФО.

Банком России издано Положение от 15.12.2014 № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Положение № 445-П), которое вступило в силу 01.03.2015.

Учитывая изложенное, начиная с 01.03.2015 в части организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ НФО должны применяться нормы Положения № 445-П.

8. В случае совмещения сотрудником подразделения по ПОД/ФТ своей деятельности с осуществлением иных функций в НФО в соответствии с пунктом 2.4 Положения № 445-П должна ли деятельность в сфере ПОД/ФТ являться основной трудовой функцией работника, а иные функции – дополнительной работой, выполняемой таким работником?

В соответствии с пунктом 2.4 Положения № 445-П сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в НФО, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени НФО совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей НФО.

При этом Положение № 445-П не содержит норм, регламентирующих, какая трудовая функция должна быть основной, а какая – дополнительной в случае совмещения сотрудником подраз-

деления по ПОД/ФТ своей деятельности в сфере ПОД/ФТ с осуществлением иных функций в НФО. Учитывая изложенное, полагаем, что решение о распределении основных и дополнительных трудовых функций в отношении своих сотрудников, совмещающих осуществление различных трудовых функций (различных должностей, профессий), руководитель НФО вправе принимать по своему усмотрению.

9. Может ли ответственный сотрудник (сотрудник подразделения по ПОД/ФТ) совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением аналогичных либо иных функций в других НФО?

Вопросы, связанные с работой по совместительству ответственного сотрудника в разных НФО, регулируются пунктом 2.5 Положения № 445-П. В соответствии с указанным пунктом совмещение ответственным сотрудником своей деятельности с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО, допускается только в отношении ответственного сотрудника НФО из числа указанных в пункте 1 приложения 1 к Положению № 445-П (далее – НФО группы 1).

При этом, учитывая, что сотрудники подразделения по ПОД/ФТ в НФО группы 1 осуществляют свою деятельность под руководством ответственного сотрудника, в отношении которого разрешено совмещение деятельности с работой по совместительству, связанной с выполнением функций ответственного сотрудника в иных НФО группы 1, отсутствует запрет на работу по совместительству в разных НФО также и для сотрудников подразделения по ПОД/ФТ в НФО группы 1.

Вместе с тем работа по совместительству ответственного сотрудника (сотрудника подразделения по ПОД/ФТ) НФО из числа указанных в пункте 2 приложения 1 к Положению № 445-П (далее – НФО группы 2) в других НФО, связанная с выполнением функций ответственного сотрудника (сотрудника подразделения по ПОД/ФТ), будет противоречить требованиям Положения № 445-П.

Работа по совместительству ответственного сотрудника НФО, связанная с выполнением иных, не связанных с ПОД/ФТ, функций в другой НФО, Положением № 445-П не запрещена.

Следует учитывать, что совмещение функций ответственного сотрудника (сотрудника подразделения по ПОД/ФТ) с аналогичными или иными функциями в разных НФО может привести к конфликту интересов и возникновению рисков (в первую очередь правового риска и риска потери деловой репутации) как для одной НФО, так и для другой НФО, в которой работает по совместительству такое лицо.

10. Вправе ли НФО не оформлять анкету клиента в случае, если правилами проведения операций и сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации предусмотрено составление НФО иного документа, содержащего сведения, предусмотренные подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ?

В соответствии с пунктом 2.5 Положения Банка России от 12.12.2014 № 444-П “Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (далее – Положение № 444-П) сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце фиксируются в анкете (досье) клиента в соответствии с перечнем, приведенным в приложении 3 к Положению № 444-П.

Форма анкеты (досье) клиента, а также порядок ведения анкеты (досье) определяется НФО самостоятельно в ПВК по ПОД/ФТ.

С учетом перечня сведений, включаемых в анкету (досье) клиента, перечисленных в приложении 3 к Положению № 444-П, НФО вправе предусмотреть в ПВК по ПОД/ФТ составление анкеты клиента как единого документа либо формирование досье клиента, включающего комплект документов, содержащих необходимые сведения.

11. В какую программу ПВК по ПОД/ФТ следует включать процедуры по выявлению операций, указанных в пункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Принимая во внимание, что операции, указанные в пункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, относятся к операциям, подлежащим обязательному контролю, и подпадают под определение понятия “операции с денежными средствами или иным имуществом”, содержащееся в статье 3 Федерального закона № 115-ФЗ, соответствующие процедуры по выявлению операций об открытии, закрытии, изменении реквизитов счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, заключении, расторжении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и внесении в них изменений, о приобретении и об отчуждении ценных бумаг обществами, указанными в статье 1 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ “Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации» (далее – Общества), и уведомлению о них уполномоченного органа должны включаться в программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – программа выявления операций).

12. В случае если специфика осуществляемой НФО деятельности не предполагает принятие на обслуживание Обществ, может ли НФО не включать процедуры в отношении таких операций в программу выявления операций ПВК по ПОД/ФТ, разработанную в соответствии с требованиями Положения № 445-П?

В случае если специфика осуществляемой НФО деятельности не предполагает принятие на обслуживание Обществ и, соответственно, не предполагает осуществление клиентами НФО операций, указанных в подпункте 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, то НФО может не включать процедуры в отношении таких операций в программу выявления операций ПВК по ПОД/ФТ.

13. Что для целей Федерального закона № 115-ФЗ следует считать датой совершения операции по приобретению Обществом ценных бумаг в соответствии с пунктом 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Исходя из таблицы 1.3 приложения к Положению Банка России от 04.12.2014 № 443-П «О порядке уведомления организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, уполномоченного органа об открытии счетов, покрытых (депонированных) аккредитивов, о заключении договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита), приобретении ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем» датой совершения операции по приобретению Обществом ценных бумаг в соответствии с пунктом 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ будет являться дата перехода к Обществу прав на ценные бумаги, определяемая с учетом положений статьи 146 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) и статьи 29 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

14. Относятся ли договор номинального счета и договор счета эскроу к договорам банковского счета в целях применения кредитными организациями пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ?

Поскольку статья 860.1 (Договор номинального счета) и статья 860.7 (Договор счета эскроу) содержатся в главе 45 «Банковский счет» части 2 ГК РФ и пункт 2.8 Инструкции от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» относит номинальный счет и счет эскроу к специальным банковским счетам, указанные договоры в целях применения пункта 1.3 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ относятся к договорам банковского счета.

15. Следует ли квалифицировать в качестве операций, подлежащих обязательному контролю по коду вида операции 4005¹ в соответствии с абзацем пятым подпункта 3 пункта 1 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ, операции юридического лица, наименование которого приведено в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.05.2014 № 99 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 99-ФЗ)?

Анализ положений статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ позволяет сделать вывод о том, что перерегистрации юридических лиц в связи с вступлением в силу изменений в ГК РФ не требуется. При этом согласно пункту 7 статьи 3 Федерального закона № 99-ФЗ учредительные документы, а также наименования юридических лиц, созданных до дня вступления в силу Федерального закона № 99-ФЗ, подлежат приведению в соответствие с нормами главы 4 ГК РФ (в редакции Федерального закона № 99-ФЗ) при первом изменении учредительных документов таких лиц.

В связи с вышеизложенным и принимая во внимание, что в результате совершения указанных действий не создается новое юридическое лицо, полагаем, что у организации не возникает обязанность по направлению в Росфинмониторинг сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю по коду 4005, совершенных по счетам юридического лица, учредительные документы и наименование которого приведены в соответствие с требованиями Главы 4 ГК РФ (в редакции Федерального закона № 99-ФЗ).

¹ Зачисление на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 76

9 сентября 2015

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 76 (1672)
9 сентября 2015

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

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

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

И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжелникова, Т.Н. Чугунова,

Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

факс 8 (495) 623-83-77,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 974-76-64,

факс 8 (495) 637-45-60,

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

Отпечатано в ООО "ЛБЛ Маркетинг Про"

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994