

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	18
Приказ Банка России от 07.12.2016 № ОД-4375	18
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4396	18
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4397	19
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4398	20
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4399	21
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4400	22
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4401	23
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4402	24
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4403	25
Объявление временной администрации по управлению АКБ “НЗБанк”, ОАО.....	26
Объявление временной администрации по управлению КБ “Метрополь” ООО	27
Объявление временной администрации по управлению ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО)	27
Объявление временной администрации по управлению КБ “Экспресс-кредит” (АО)	27
Объявление временной администрации по управлению ООО “Вестинтербанк”	27
Информация о финансовом состоянии ООО “Вестинтербанк”	28
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “Экспресс-кредит” (АО)	29
Сообщение АСВ для вкладчиков КБ “Метрополь” ООО.....	30
Сообщение АСВ для вкладчиков АКБ “НЗБанк”, ОАО	32
Сообщение АСВ для вкладчиков ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО).....	34
Объявление о банкротстве АО БАНК “РКБ”	36
Объявление о банкротстве ПАО “Выборг-банк”	36
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	37
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	38
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона на срок 1 неделя	38
Показатели ставок межбанковского рынка с 2 по 8 декабря 2016 года.....	38
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	40
Валютный рынок	40
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	40
Рынок драгоценных металлов	41
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	41
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	42
Инструкция Банка России от 14.11.2016 № 175-И “О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”	42
Положение Банка России от 11.11.2016 № 556-П “О порядке проведения центральным контрагентом операционного аудита”	50

Указание Банка России от 01.08.2016 № 4094-У “О порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, порядке уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений и разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений”	51
Указание Банка России от 30.08.2016 № 4120-У “О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”	52
Указание Банка России от 30.08.2016 № 4121-У “О признании утратившими силу Указания Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками” и Указания Банка России от 26 ноября 2007 года № 1927-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”	62
Указание Банка России от 17.10.2016 № 4162-У “Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации”	62
Указание Банка России от 10.11.2016 № 4184-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), сведений о своих членах – кредитных кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц”	65
Указание Банка России от 11.11.2016 № 4187-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”	69
Указание Банка России от 14.11.2016 № 4194-У “О внесении изменений в Положение 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”	70
Указание Банка России от 05.12.2016 № 4227-У “О неприменении распоряжения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 17 сентября 1998 года № 982-Р “О взаимодействии ФКЦБ России с саморегулируемыми организациями при проведении проверок деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг”	71
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4473 “Об отмене приказа Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251”	71
Приказ Банка России от 09.12.2016 № ОД-4474 “О внесении изменений в пункт 1 ⁵ приказа Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101”	72
Информационное письмо Банка России о переходе с 1 января 2017 года на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета от 06.12.2016 № ИН-01-18/86	72

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

2 декабря 2016

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензий ООО “АТБ” Банк

Банк России 2 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности Общества с ограниченной ответственностью “Автоторгбанк” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО УК “РФЦ-Капитал”

Банк России 2 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании “РФЦ-Капитал” в связи с изменением места нахождения (г. Магнитогорск).

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления ипотечным покрытием, находящимся в доверительном управлении ООО “Академ-Финанс”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления “ИСУ – АФ”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “Агентство по управлению активами “Импульс”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Восхождение”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “УК Менеджмент-Центр”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций “Стратегические инвестиции” под управлением ЗАО “Управляющая компания Менеджмент – Центр”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “ИНТЕЛЛЕКТ-КАПИТАЛ”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Ладога”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “Управляющая компания “ОЛМА-ФИНАНС”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “АТЛАНТ”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Инвест Менеджмент Центр”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Серебро – инвестиции в недвижимость”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО “Лидер”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новожиловские березняки”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК КапиталЪ ПИФ”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом “Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Стратегические инвестиции”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “ФОРТИС-Инвест”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “ИСТОК”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “Альфа-Капитал”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Бизнес-недвижимость 01.10”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Каскад” под управлением ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом АО “УК “ТРАНСФИНГРУП”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “ТрансФинГруп – Фирменный”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “УК ВЕЛЕС Менеджмент”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “ВЕЛЕС Строй-Инвест”;
Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “7 холмов”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “Лидер Капитал”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Целевые инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания “Лидер Капитал”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “АК БАРС КАПИТАЛ”

Банк России 1 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Фонд – Городская недвижимость”.

Об освобождении публичного акционерного общества “Дальневосточный завод энергетического машиностроения” от обязанности по раскрытию информации

Банк России 2 декабря 2016 года принял решение освободить публичное акционерное общество “Дальневосточный завод энергетического машиностроения” (далее – Общество) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

Решение Банка России об освобождении Общества от обязанности раскрывать информацию в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” вступает в силу со дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Общества, в котором отсутствует указание на его публичный статус.

ИНФОРМАЦИЯ

5 декабря 2016

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в ноябре 2016 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада ноября – 8,74%;

II декада ноября – 8,67%;

III декада ноября – 8,64%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

5 декабря 2016

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**Об аннулировании лицензий ЗАО ИК “Лидер”**

На основании заявлений ЗАО ИК “Лидер” (г. Москва, ИНН 7726661740) Банк России 2 декабря 2016 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 28.12.2010 № 077-13413-010000 и деятельности по управлению ценными бумагами от 28.12.2010 № 077-13416-001000.

Об аннулировании лицензии ООО УК “УРАЛСИБ Эссет Менеджмент”

Банк России 5 декабря 2016 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 03.12.2001 № 21-000-1-00055, предоставленную ФСФР России Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “УРАЛСИБ Эссет Менеджмент” (ОГРН 1027739680650; ИНН 7736213272), на основании заявления об отказе от лицензии.

О переоформлении лицензий АО СГ “Спасские ворота”

Банк России 5 декабря 2016 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением наименования и почтового адреса Акционерному обществу Страховой группе “Спасские ворота” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3300).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций ООО “МФО “ДЛ”

Банк России 2 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “Деньги людям” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микро-

¹ ПАО Сбербанк (1481) – www.sberbank.ru, ВТБ 24 (ПАО) (1623) – www.vtb24.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) – www.bm.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) – www.raiffeisen.ru, Банк ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “БИНБАНК” (323) – www.binbank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) – www.open.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – www.psbank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “МФО “СпринтКасса”**

Банк России 5 декабря 2016 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация “СпринтКасса” (ОГРН 1147746601089).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “СтильМаркет”**

Банк России 2 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “СтильМаркет” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “СтильМаркет” (ОГРН 1117232036701).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
АО МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНОТДЕЛ**

Банк России 2 декабря 2016 года на основании заявления Акционерного общества МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНОТДЕЛ об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Акционерном обществе МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНОТДЕЛ (ОГРН 1097746160764).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Деньжата”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “Деньжата” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрофинансовой организации “Деньжата” (ОГРН 1132204000026).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Фастмани”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Фастмани” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Фастмани” (ОГРН 1132204000026).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “Деньги на-дам”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Деньги на-дам” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Деньги на-дам” (ОГРН 1147232012355).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Вестфалика М”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Вестфалика М” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Вестфалика М” (ОГРН 1025401917804).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МКК “Финансовые системы”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовые системы” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовые системы” (ОГРН 1115476074196).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Обувь России”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Обувь России” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Обувь России” (ОГРН 1035403195761).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “МФО”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “МФО” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “МФО” (ОГРН 1115476143892).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Пешеход”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Пешеход” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Пешеход” (ОГРН 1075401016580).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО Микрофинансовой организации “А1”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “А1 ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ ФОНД ВЗАИМНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “А1 ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ ФОНД ВЗАИМНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” (ОГРН 1124205008058).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО МФО “Дион”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Дион” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрофинансовой организации “Дион” (ОГРН 1114217008377).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
ООО “МФО Джин”**

Банк России 1 декабря 2016 года на основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Джин” об исключении сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрофинансовая организация Джин” (ОГРН 1136682001015).

ИНФОРМАЦИЯ

6 декабря 2016

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АО БАНК “РКБ”

Временная администрация по управлению АО БАНК “РКБ”, назначенная приказом Банка России от 19.09.2016 № ОД-3140 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния кредитной организации выявила операции, осуществленные бывшим руководством банка, имеющие признаки вывода из банка активов, в том числе путем выдачи заведомо невозвратных кредитов заемщикам, не обладающим способностью исполнить свои обязательства и имеющим признаки технических компаний, на сумму не менее 2,7 млрд рублей.

Временной администрацией также установлены факты осуществления бывшим руководством банка действий, связанных с отражением в балансе банка вложений в объекты недвижимости по завышенной стоимости.

По оценке временной администрации, стоимость активов АО БАНК “РКБ” не превышает 0,5 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 2,4 млрд рублей.

Арбитражный суд Ульяновской области 14.11.2016 принял решение о признании АО БАНК “РКБ” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управлением утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками АО БАНК “РКБ”, 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.

ИНФОРМАЦИЯ

6 декабря 2016

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**АО “МИГ “КТЗ”**

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Машиностроительно-индустриальная группа “Концерн “Тракторные заводы” (Чувашская Республика), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-20784-P-001D.

АО “ПОЗИС”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Производственное объединение “Завод имени Серго” (Республика Татарстан), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-57340-D-005D.

АО “КРЭТ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Концерн Радиоэлектронные технологии” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-13614-A-003D.

ПАО “ГТЛК”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Государственная транспортная лизинговая компания” (Ямало-Ненецкий автономный округ), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-32432-H-004D.

АО “МЭС”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Мурманэнергосбыт”

(Мурманская обл.), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-02-04441-D-002D.

АО “Региональный фонд”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Региональный фонд” (Республика Башкортостан), размещаемых путем закрытой подписки. Дополнительному выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-05-55274-E-001D.

ООО “ИА “Фабрика ИЦБ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации программы и регистрации проспекта неконвертируемых процентных документарных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя общества с ограниченной ответственностью “Ипотечный агент “Фабрика ИЦБ” (г. Москва). Программе облигаций присвоен государственный регистрационный номер 4-00307-R-001P.

АО “НПП “Салют”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственное предприятие “Салют” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-13953-A-004D.

ОАО “Торговая фирма “СПб Дом книги”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций открытого акционерного общества “Торговая фирма “Санкт-Петербургский Дом книги” (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-03362-D-001D.

ПАО “Аптечная сеть 36,6”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Аптечная сеть 36,6” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-07335-A-005D.

ПАО “Фармсинтез”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Фармсинтез” (Ленинградская обл.), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-09669-J-005D.

ООО “ИНТЕР РАО Финанс”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о государственной регистрации отчетов об итогах выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серий 01, 02, 03 и 04 общества с ограниченной ответственностью “ИНТЕР РАО Финанс” (г. Москва), размещавшихся путем открытой подписки, государственные регистрационные номера выпусков 4-01-36428-R, 4-02-36428-R, 4-03-36428-R, 4-04-36428-R, признании выпусков ценных бумаг несостоявшимися в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги и аннулировании их государственной регистрации.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “ПИФагор”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Феникс”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении АО “УК “Инфраструктурные инвестиции”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Форсайт плюс”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ВЕЛЕС ТРАСТ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым Паевым Инвестиционным Фондом Недвижимости “СИТИ РИАЛ ЭСТЕЙТ”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ОАО “КУИ “ЯМАЛ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом акций “Интеллект”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “РТ-Инвест”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “РТ-Инвест Глобальный Технологический I”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО УК “ПРОФИНВЕСТ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Региональный фонд инвестиций в субъекты малого и среднего предпринимательства Республики Мордовия”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “КАПИТАЛ ЭССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом рентным “Стратегические инвестиции”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО УК “Инновационные решения”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом кредитным “Крещендо” под управлением Закрытого акционерного общества Управляющей компании “Инновационные решения”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, находящимися в доверительном управлении ООО “УК “Терра Эссет Менеджмент”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Лэнд Девелопмент” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Терра Эссет Менеджмент”;

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

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “ПИК Английский квартал” под управлением ООО “ТРИНФИКО Пропети Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении АО “СОЛИД Менеджмент”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Солид – Металлургия и конструкционные материалы”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “УК “Эверест Эссет Менеджмент”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Вороново” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “ТETИС Кэпитал”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “РАЗВИТИЕ” под управлением ООО “ТETИС Кэпитал”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ЗАО УК “РВМ Капитал”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “РВМ Капитальный”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, находящимся в доверительном управлении ООО “МЭМ”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Мегаполис Инновэйтив Проперти Девелопмент” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Мегаполис Эссет Менеджмент”.

Об отказе в выдаче лицензии ООО “ИК “Прайм Брокер”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение об отказе в выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Прайм Брокер” (г. Москва).

О внесении сведений в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка о ВСС

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение о внесении сведений о Всероссийском союзе страховщиков в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка с присвоением статуса саморегулируемой организации в отношении вида деятельности страховых организаций (г. Москва).

О внесении в реестр кредитных рейтинговых агентств сведений об АО “Эксперт РА”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение внести в реестр кредитных рейтинговых агентств сведения об Акционерном обществе “Рейтинговое агентство “Эксперт РА” (г. Москва).

О переоформлении лицензии ООО “РСХБ Управление Активами”

Банк России 6 декабря 2016 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “РСХБ Управление Активами” (г. Москва), в связи с изменением места нахождения.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ Кредитный “КАЗНА”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 5 декабря 2016 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд “КАЗНА” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Парус”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 22.05.2017.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости “Юнайтед”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 5 декабря 2016 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Юнайтед” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Парус”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 22.05.2017.

ИНФОРМАЦИЯ**о кадровых назначениях**

7 декабря 2016

Приказом Председателя Банка России с 7 декабря 2016 года директор Департамента финансовой стабильности Моисеев Сергей Рустамович переведен на должность советника первого заместителя Председателя Банка России.

Исполнение обязанностей директора Департамента финансовой стабильности приказом Председателя Банка России с 7 декабря 2016 года возложено на заместителя директора Департамента финансовой стабильности Данилову Елизавету Олеговну.

ИНФОРМАЦИЯ**о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АО “Рускобанк”**

7 декабря 2016

Временная администрация по управлению АО “Рускобанк”, назначенная приказом Банка России от 21.06.2016 № ОД-1913 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила, что основная часть кредитного портфеля банка в сумме более 3 млрд рублей представлена требованиями к компаниям, не способным исполнять свои обязательства, а также к организациям, не ведущим реальную хозяйственную деятельность.

Одновременно временной администрацией установлены операции по реализации банком в преддверии отзыва лицензии активов на общую сумму порядка 1,8 млрд рублей, в том числе с предоставлением права отсрочки платежа контрагентам, имеющим сомнительную платежеспособность.

По предварительной оценке временной администрации, стоимость активов АО “Рускобанк” не превышает 3 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 7,4 млрд рублей, в том числе перед физическими лицами – 6,1 млрд рублей.

Банк России 01.08.2016 направил в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области заявление о признании АО “Рускобанк” несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Рассмотрение дела назначено на 09.12.2016.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками АО “Рускобанк”, 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

7 декабря 2016

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АКБ “Русский Трастовый Банк” (АО)

Временная администрация по управлению АКБ “Русский Трастовый Банк” (АО), назначенная приказом Банка России от 16.08.2016 № ОД-2637 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования финансового состояния банка выявила операции, осуществленные бывшим руководством и собственниками АКБ “Русский Трастовый Банк” (АО), имеющие признаки вывода из банка активов путем выдачи кредитов компаниям, не ведущим реальную хозяйственную деятельность, на общую сумму более 3 млрд рублей.

Кроме того, в ходе проведения обследования кредитной организации выявлены операции, имеющие признаки вывода ликвидных активов путем переуступки прав требования по действующим кредитам заемщиков – юридических и физических лиц.

По оценке временной администрации, стоимость активов АКБ “Русский Трастовый Банк” (АО) не превышает 1004 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 4456 млн рублей, в том числе перед физическими лицами – 3729 млн рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 02.11.2016 принял решение о признании АКБ “Русский Трастовый Банк” (АО) несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками АКБ “Русский Трастовый Банк” (АО), 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.

ИНФОРМАЦИЯ

8 декабря 2016

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния БайкалБанка (ПАО)

Временной администрации по управлению БайкалБанком (ПАО), назначенной приказом Банка России от 18.08.2016 № ОД-2676 в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, руководством банка не переданы оригиналы кредитных договоров на общую сумму порядка 1,4 млрд рублей.

Кроме того, временная администрация в ходе проведения обследования финансового состояния банка выявила в действиях его руководства, собственников и должностных лиц признаки вывода ликвидных активов на общую сумму более 4,2 млрд рублей.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка не превышает 2 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 8,2 млрд рублей, в том числе перед физическими лицами – 7,1 млрд рублей.

Арбитражный суд Республики Бурятия 24.10.2016 принял решение о признании банка банкротом. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информацию о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками банка, 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

9 декабря 2016

об отзыве у кредитной организации КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4396¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) (рег. № 3270, г. Москва) с 09.12.2016.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

При неудовлетворительном качестве активов КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) неадекватно оценивал принятые риски. Кроме того, кредитная организация не соблюдала требования законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части своевременного и качественного представления информации в уполномоченный орган. Кроме того, КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) был вовлечен в проведение сомнительных операций.

Руководство и собственники кредитной организации не предприняли действенные меры по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банком России принято решение о выводе кредитной организации с рынка банковских услуг.

В соответствии с приказом Банка России от 09.11.2016 № ОД-4397¹ в КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) на 01.11.2016 занимал 304-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

9 декабря 2016

об отзыве у кредитной организации ПАО М2М Прайвет Банк лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4398¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” ПАО М2М Прайвет Банк (рег. № 1414, г. Москва) с 09.12.2016.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

ПАО М2М Прайвет Банк размещало денежные средства в низкокачественные активы и не создавало адекватных принятым рискам резервов. В связи с неудовлетворительным качеством активов кредитная организация не обеспечила своевременное исполнение обязательств перед кредиторами. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

В соответствии с приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4399¹ в ПАО М2М Прайвет Банк назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

ПАО М2М Прайвет Банк – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика. Размер страховой ответственности ГК “Агентство по страхованию вкладов” составляет около 800 миллионов рублей.

Согласно данным отчетности, по величине активов ПАО М2М Прайвет Банк на 01.11.2016 занимало 164-е место в банковской системе Российской Федерации.

С июля 2016 года владельцем 100% акций ПАО М2М Прайвет Банк является “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО). В течение некоторого времени “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) оказывал ПАО М2М Прайвет Банк поддержку ликвидностью. В октябре 2016 года Банк России ввел ограничения на предоставление “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) кредитов ПАО М2М Прайвет Банк, предотвратив дальнейшее расходование капитала и ликвидности “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО). Это позволило прекратить затраты “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) на поддержку ПАО М2М Прайвет Банк, предотвратить угрозу финансовой устойчивости материнского банка и усилить защиту интересов его кредиторов и вкладчиков.

ИНФОРМАЦИЯ

9 декабря 2016

об отзыве у кредитной организации КБ “Международный Банк Развития” (АО) лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4400¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) КБ “Международный Банк Развития” (АО) (рег. № 2704, г. Москва) с 09.12.2016.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

КБ “Международный Банк Развития” (АО) проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы. Вследствие исполнения требований надзорного органа о формировании необходимых резервов на возможные потери в деятельности кредитной организации возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). В связи с неудовлетворительным качеством активов, не генерировавших достаточный денежный поток, банк оказался неспособен своевременно исполнять обязательства перед кредиторами. Руководство и собственники КБ “Международный Банк Развития” (АО) не предприняли действенных мер по нормализации его деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4401¹ в КБ “Международный Банк Развития” (АО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

КБ “Международный Банк Развития” (АО) – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

Согласно данным отчетности, по величине активов КБ “Международный Банк Развития” (АО) на 01.11.2016 занимал 423-е место в банковской системе Российской Федерации.

ИНФОРМАЦИЯ

9 декабря 2016

об отзыве у кредитной организации ПАО АКБ “РФА” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4402¹ отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” ПАО АКБ “РФА” (рег. № 2035, г. Москва) с 09.12.2016.

Решение о применении крайней меры воздействия – отзыве лицензии на осуществление банковских операций – принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

Ввиду неудовлетворительного качества активов, не генерировавших достаточный денежный поток, ПАО АКБ “РФА” оказалось неспособно своевременно исполнять обязательства перед кредиторами. При этом кредитная организация игнорировала требования надзорного органа о представлении в Банк России достоверной отчетности, отражающей ее реальное финансовое положение. Руководители и собственники кредитной организации не предприняли действенных мер по нормализации ее деятельности. В сложившихся обстоятельствах Банк России на основании статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” исполнил обязанность по отзыву у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 09.12.2016 № ОД-4403¹ в ПАО АКБ “РФА” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Согласно данным отчетности, по величине активов ПАО АКБ “РФА” на 01.11.2016 занимало 545-е место в банковской системе Российской Федерации.

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

7 декабря 2016 года

№ ОД-4375

ПРИКАЗ

О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 5 октября 2016 года № ОД-3415

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “АйМаниБанк” ООО КБ “АйМаниБанк” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 8 декабря 2016 года в приложение к приказу Банка России от 5 октября 2016 года № ОД-3415 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “АйМаниБанк” ООО КБ “АйМаниБанк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Наветкин Павел Николаевич – главный экономист сектора отчетности кредитных организаций отдела банковского надзора Отделения Курган”.

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

Д.В. ТУЛИН

9 декабря 2016 года

№ ОД-4396

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктами 6 и 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России),

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 декабря 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 3270, дата регистрации – 22.09.1995).

2. Прекращение деятельности кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 декабря 2016 года

№ ОД-4397

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) КБ “ВЕГА-БАНК” (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 3270, дата регистрации – 22.09.1995) приказом Банка России от 9 декабря 2016 года № ОД-4396

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 декабря 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) Вечканову Оксану Яковлевну – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

7. Пресс-службе Банка России (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

Д.В. ТУЛИН

Приложение
к приказу Банка России
от 9 декабря 2016 года № ОД-4397

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ВЕГА-БАНК”
(общество с ограниченной ответственностью)**

Руководитель временной администрации

Вечканова Оксана Яковлевна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Соколов Сергей Николаевич – главный экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Ярославль.

Члены временной администрации:

Дианов Сергей Вячеславович – ведущий эксперт сектора проверки НФО и обеспечения деятельности временных администраций отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Максимова Елена Геральдовна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Ярославль;

Измайлов Владимир Валерьевич – главный инженер системно-технического сектора отдела информатизации Отделения Ярославль;

Окружнова Надежда Васильевна – главный юрист-консульт юридического отдела Отделения Ярославль;

Строков Игорь Петрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Демидов Алексей Михайлович – ведущий эксперт отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Слюсарев Иван Александрович – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Давиденко Алексей Николаевич – главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Желток Антон Сергеевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

9 декабря 2016 года

№ ОД-4398

ПРИКАЗ

**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Публичное акционерное общество
“М2М Прайвет Банк” ПАО М2М Прайвет Банк (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 декабря 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” (регистрационный номер Банка России 1414, дата регистрации – 21.03.1991).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 декабря 2016 года

№ ОД-4399

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” ПАО М2М Прайвет Банк (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” (регистрационный номер Банка России – 1414, дата регистрации – 21.03.1991) приказом Банка России от 9 декабря 2016 года № ОД-4399 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 декабря 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” Ермакову Анну Михайловну – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банкам-корреспондентам (нерезидентам) кредитной организации Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 9 декабря 2016 года № ОД-4399

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “М2М Прайвет Банк”

Руководитель временной администрации

Ермакова Анна Михайловна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Папин Михаил Сергеевич – ведущий экономист отдела банковского надзора Отделения Кострома.

Члены временной администрации:

Райдудина Яна Андреевна – ведущий юрист-консульт юридического отдела Отделения Кострома;

Голубенкова Юлия Андреевна – инженер 1 категории отдела недвижимости Отделения Кострома;

Чернышев Сергей Владимирович – ведущий инженер системно-технического сектора отдела информатизации Отделения Кострома;

Шакиров Марат Жафарович – главный эксперт сектора проверки НФО и обеспечения деятельности временных администраций отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Воронова Марина Евгеньевна – экономист 1 категории сводного отдела Управления банковского надзора № 5 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шагова Ирина Анатольевна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 2 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Булгаков Дмитрий Михайлович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Карганов Артем Александрович – инспектор 1-й категории отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Абакумова Татьяна Николаевна – главный эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Желток Антон Сергеевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

9 декабря 2016 года

№ ОД-4400

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) КБ “Международный Банк Развития” (АО) (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой и пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 декабря 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) (регистрационный номер Банка России 2704, дата регистрации – 21.02.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество).

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 декабря 2016 года

№ ОД-4401

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) КБ “Международный Банк Развития” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) (регистрационный номер Банка России – 2704, дата регистрации – 21.02.1994) приказом Банка России от 9 декабря 2016 года № ОД-4400

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 декабря 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) Федорову Татьяну Геннадиевну – заведующего информационно-аналитическим сектором отдела банковского надзора Отделения Белгород.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество) согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество).

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 9 декабря 2016 года № ОД-4401

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Международный Банк Развития” (Акционерное общество)

Руководитель временной администрации

Федорова Татьяна Геннадиевна – заведующий информационно-аналитическим сектором отдела банковского надзора Отделения Белгород.

Заместитель руководителя временной администрации

Атюнькин Артем Геннадьевич – ведущий экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Архипов Константин Викторович – ведущий эксперт сектора проверки НФО и обеспечения деятельности временных администраций отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Никифорова Екатерина Гранитовна – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Белгород;

Калашникова Ирина Витальевна – экономист 1 категории отдела платежных систем и расчетов Отделения Белгород;

Дубовицкая Ольга Николаевна – эксперт 1 категории сектора электронного архивирования отдела систематизации, хранения и обработки документов Административного управления ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Степанова Елена Александровна – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щербакова Ольга Викторовна – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аксенов Юрий Николаевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович – ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

9 декабря 2016 года

№ ОД-4402

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” ПАО АКБ “РФА” (г. Москва)

В связи с неисполнением кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неспособностью удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 3, 6 части первой и пунктом 4 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России),

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 9 декабря 2016 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” (регистрационный номер Банка России 2035, дата регистрации – 26.08.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Пресс-службе Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 декабря 2016 года

№ ОД-4403

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” ПАО АКБ “РФА” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” (регистрационный номер Банка России – 2035, дата регистрации – 26.08.1992) приказом Банка России от 9 декабря 2016 года № ОД-4402

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 9 декабря 2016 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” Судакову Майю Викторовну – главного экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

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

8. Департаменту лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Тяжелыникова Л.А.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс”

согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

Приложение 1
к приказу Банка России
от 9 декабря 2016 года № ОД-4403

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк “Русский Финансовый Альянс”

Руководитель временной администрации

Судакова Майя Викторовна – главный экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями № 1 Управления лицензирования деятельности и ликвидации кредитных организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Полонецкий Евгений Самуилович – главный экономист отдела финансового мониторинга банковской деятельности, финансовых рынков и валютного контроля Отделения Воронеж.

Члены временной администрации:

Камакшина Анна Александровна – ведущий экономист отдела организации сбора отчетности кредитных организаций Управления организации и контроля надзорной деятельности ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Костянов Андрей Николаевич – ведущий эксперт сектора визуальной оценки бизнеса отдела визуальной оценки бизнеса и сопровождения Управления безопасности и защиты информации ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Луженкова Ирина Васильевна – главный экономист сектора приема и обработки надзорной отчетности 2 отдела приема и обработки отчетности Отделения 3 Москва;

Бородин Иван Павлович – юрисконсульт 1 категории юридического отдела Отделения Воронеж;

Борисова Елена Владимировна – главный экономист информационно-аналитического сектора отдела банковского надзора Отделения Воронеж.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ “НЗБанк”, ОАО

Временная администрация по управлению АКЦИОНЕРНЫМ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ “НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК” ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКБ “НЗБанк”, ОАО извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 119270, г. Москва, Фрунзенская наб., 46;
- 404111, Волгоградская обл., г. Волжский, ул. Молодежная, 12;
- 191023, г. Санкт-Петербург, Апраксин пер., 20, лит. А, пом. 8-Н.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению КБ “Метрополь” ООО**

Временная администрация по управлению Коммерческим банком “Метрополь” Общество с ограниченной ответственностью КБ “Метрополь” ООО в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 119049, г. Москва, ул. Донская, 7, стр. 3.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Коммерческого банка “Метрополь” Общество с ограниченной ответственностью лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО)**

Временная администрация по управлению Инвестиционно-коммерческим банком “ОЛМА-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 127051, г. Москва, ул. Садовая-Каретная, 20, стр. 1.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Инвестиционно-коммерческого банка “ОЛМА-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению КБ “Экспресс-кредит” (АО)**

Временная администрация по управлению Коммерческим банком “Экспресс-кредит” (акционерное общество) КБ “Экспресс-кредит” (АО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, 46, стр. 2.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у Коммерческого банка “Экспресс-кредит” (акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **временной администрации по управлению ООО “Вестинтербанк”**

Временная администрация по управлению Обществом с ограниченной ответственностью “Вестинтербанк” ООО “Вестинтербанк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда города Москвы от 24 ноября 2016 года № А40-230473/16-44-358Б принято заявление о признании Общества с ограниченной ответственностью “Вестинтербанк” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ООО “Вестинтербанк”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 27 октября 2016 года**Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью “Вестинтербанк”
ООО “Вестинтербанк”

Почтовый адрес: 123001, г. Москва, Вспольный пер., 5, стр. 1

Код формы по ОКУД 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	722	722
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	25 623	25 623
2.1	Обязательные резервы	24 463	24 463
3	Средства в кредитных организациях	2 213	2 213
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	684 628	275 052
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	79 500	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	79 500	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 293	1 293
9	Отложенный налоговый актив	1 361	1 361
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6 006	6 006
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
12	Прочие активы	19 961	19 961
13	Всего активов	821 307	332 231
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	529 756	529 756
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	500 611	500 611
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	6 297	6 297
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	899	899
23	Всего обязательств	536 952	536 952
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	311 125	311 125
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	27 682	27 682
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	177 743	177 743
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	18 628	18 628
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-250 823	-739 899
35	Всего источников собственных средств	284 355	-204 721
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 160	2 160
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ООО “Вестинтербанк”

Н.А. Луцикова

СООБЩЕНИЕ**государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков КБ “Экспресс-кредит” (АО)**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 16 ноября 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк “Экспресс-кредит” (акционерное общество) (далее – КБ “Экспресс-кредит” (АО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 210, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 16 ноября 2016 г. № ОД-3983.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики КБ “Экспресс-кредит” (АО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 16 ноября 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **30 ноября 2016 г. по 30 ноября 2017 г.** через **ПАО Банк “ФК Открытие”**, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **1 декабря 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений ПАО Банк “ФК Открытие” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “Экспресс-кредит” (АО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО Банк “ФК Открытие”** – 8-800-700-78-77, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики КБ “Экспресс-кредит” (АО) могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата производится как наличны-

ми денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети "Интернет" (www.asv.org.ru, раздел "Страхование вкладов / Бланки документов").

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети "Интернет": www.asv.org.ru, раздел "Страхование вкладов / Бланки документов").

Вкладчики КБ "Экспресс-кредит" (АО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к КБ "Экспресс-кредит" (АО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 30 ноября 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ "Экспресс-кредит" (АО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии с размером возмещения и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте АСВ в сети "Интернет" (www.asv.org.ru, раздел "Страхование вкладов / Страховые случаи").

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" для вкладчиков КБ "Метрополь" ООО

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ) сообщает о наступлении 18 ноября 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Коммерческий банк "Метрополь" Общество с ограниченной ответственностью (далее – КБ "Метрополь" ООО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1639, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 18 ноября 2016 г. № ОД-4012.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее – Федеральный закон) вкладчики КБ "Метрополь" ООО, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 18 ноября 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **2 декабря 2016 г. по 4 декабря 2017 г.** через АО “Россельхозбанк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **4 декабря 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений АО “Россельхозбанк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики КБ “Метрополь” ООО могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** – 8-800-200-02-90, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики КБ “Метрополь” ООО могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата возмещения производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики КБ “Метрополь” ООО, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике

системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к КБ “Метрополь” ООО. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 2 декабря 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств КБ “Метрополь” ООО перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” (раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков АКБ “НЗБанк”, ОАО

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 18 ноября 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК” ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (далее – АКБ “НЗБанк”, ОАО), г. Долгопрудный, Московская область, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2944, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 18 ноября 2016 г. № ОД-4010.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики АКБ “НЗБанк”, ОАО, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющие функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 18 ноября 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **2 декабря 2016 г. по 4 декабря 2017 г.** через ПАО “РГС Банк”, действующее от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После **4 декабря 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений ПАО “РГС Банк” и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раз-

дел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АКБ “НЗБанк”, ОАО могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО “РГС Банк”** – 8-800-700-40-40, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики АКБ “НЗБанк”, ОАО могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, выплата производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики АКБ “НЗБанк”, ОАО, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к АКБ “НЗБанк”, ОАО. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 2 декабря 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств АКБ “НЗБанк”, ОАО перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо

самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” (раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (АСВ) сообщает о наступлении 18 ноября 2016 г. страхового случая в отношении кредитной организации Инвестиционно-коммерческий банк “ОЛМА-Банк” (общество с ограниченной ответственностью) (далее – ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 3250, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 18 ноября 2016 г. № ОД-4014.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО), в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на АСВ, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы всех его вкладов (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, но не более 1,4 млн руб. в совокупности. По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 18 ноября 2016 г. Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

Суммы вкладов, по которым возмещение не выплачивалось, будут погашаться в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка в составе первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **2 декабря 2016 г. по 4 декабря 2017 г.** через **КБ “ЛОКО-Банк” (АО)**, действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. С **5 декабря 2017 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений КБ “ЛОКО-Банк” (АО) и режим их работы размещены на официальном сайте АСВ в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **КБ “ЛОКО-Банк” (АО)** – 8-800-250-50-50, **АСВ** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”.

Вкладчики ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО) могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности, производится только путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в

банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель признан несостоятельным (банкротом), такая выплата производится путем перечисления суммы возмещения на используемый в ходе конкурсного производства счет должника. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить справку (или иной документ), выданную конкурсным управляющим либо принявшим решение о признании вкладчика банкротом судом (если конкурсный управляющий не назначен), о том, что указанный счет является счетом должника (основным счетом должника), используемым в ходе открытого в отношении вкладчика конкурсного производства, либо расчетным счетом должника, открытым от его имени конкурсным управляющим, либо депозитным счетом суда. Если на момент выплаты возмещения индивидуальный предприниматель утратил свой статус, то выплата возмещения производится как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке, указанный вкладчиком. В этом случае к заявлению о выплате возмещения необходимо приложить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты статуса индивидуального предпринимателя.

Для получения возмещения вкладчик должен представить удостоверяющий личность документ, а также заполнить заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте АСВ в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявление о выплате возмещения по почте в АСВ по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения более 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 2 декабря 2016 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ИКБ “ОЛМА-Банк” (ООО) перед вкладчиками вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в АСВ либо самостоятельно направить такое заявление по почте в АСВ с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии АСВ (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте АСВ в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве АО БАНК “РКБ”

Решением Арбитражного суда Ульяновской области от 14 ноября 2016 года (дата оглашения резолютивной части) по делу № А72-14829/2016 Акционерное общество “Региональный коммерческий банк” АО БАНК “РКБ” (ОГРН 1027300534690; ИНН 7302000916, адрес регистрации: 433508, Ульяновская обл., г. Димитровград, ул. Самарская, 4) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 8 ноября 2017 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 443030, г. Самара, ул. Вилоновская, 138.

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

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

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АО БАНК “РКБ”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 443030, г. Самара, ул. Вилоновская, 138.

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ПАО “Выборг-банк”

Решением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 15 ноября 2016 года (дата оглашения резолютивной части) по делу № А56-68783/2016 Публичное акционерное общество “Выборг-банк” ПАО “Выборг-банк” (ОГРН 1024700000071; ИНН 4704000029, адрес регистрации: 188800, Ленинградская обл., г. Выборг, ул. Пионерская, 2) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 14 ноября 2017 года.

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

актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 188800, Ленинградская обл., г. Выборг, ул. Пионерская, 2.

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

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

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ПАО “Выборг-банк”, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 188800, Ленинградская обл., г. Выборг, ул. Пионерская, 2.

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

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 29.11.2016 за № 2167700706150 о государственной регистрации кредитной организации Открытое акционерное общество “Принтбанк” ОАО “Принтбанк» (основной государственный регистрационный номер 1027744005618) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 17.11.2016 № ОД-4004 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Открытое акционерное общество “Принтбанк” ОАО “Принтбанк” (регистрационный номер Банка России 546, ранее присвоенный Банком России при регистрации создаваемого юридического лица).

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона на срок 1 неделя

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
06.12.2016	1 неделя	10,00	9,93	142	55	9,60	10,00	253,0	320,0	253,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций 2–8 декабря 2016 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.12.2016	05.12.2016	06.12.2016	07.12.2016	08.12.2016	значение	изменение ²
1 день	10,11	10,20	10,17	10,15	10,20	10,17	0,00
от 2 до 7 дней	10,18	10,42	10,23	9,84	10,25	10,18	-0,01
от 8 до 30 дней	10,53	10,50	9,84		11,26	10,53	0,60
от 31 до 90 дней		10,50	10,91			10,71	0,26
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.12.2016	05.12.2016	06.12.2016	07.12.2016	08.12.2016	значение	изменение ²
1 день	10,08	10,15	10,09	10,13	10,18	10,13	0,03
от 2 до 7 дней	9,97	10,15	9,94	9,82	10,25	10,03	-0,08
от 8 до 30 дней			9,93			9,93	-0,22
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	02.12.2016	05.12.2016	06.12.2016	07.12.2016	08.12.2016	значение	изменение ²
1 день	10,31	10,32	10,40	10,29	10,37	10,34	-0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 25.11.2016 по 01.12.2016, в процентных пунктах.

Комментарий

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

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Вaa3 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 В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ 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.

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛютный рынок

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

	Дата				
	06.12	07.12	08.12	09.12	10.12
1 австралийский доллар	47,5980	47,4904	47,4734	47,5553	47,2745
1 азербайджанский манат	36,8673	36,3831	36,7962	36,0478	35,8697
100 армянских драмов	13,2788	13,2629	13,2459	13,1783	13,1601
1 белорусский рубль	32,4736	32,4481	32,3030	32,0881	32,1171
1 болгарский лев	34,8000	35,1962	35,0372	34,9218	34,3533
1 бразильский реал	18,3928	18,6668	18,7616	18,7378	18,7536
100 венгерских форинтов	21,7348	21,9273	21,8672	21,7682	21,3615
1000 вон Республики Корея	54,5459	54,5937	54,7566	54,6893	54,2515
10 датских крон	91,5098	92,5202	92,1458	91,8285	90,3448
1 доллар США	63,9242	63,8741	63,9114	63,3901	63,3028
1 евро	67,7660	68,6902	68,5002	68,2458	67,2086
100 индийских рупий	93,7649	94,0224	94,1327	94,0436	93,8306
100 казахстанских тенге	19,1018	19,0356	19,0023	18,9063	18,9255
1 канадский доллар	48,0092	48,1378	48,0971	47,9647	47,9857
100 киргизских сомов	92,4027	92,5376	92,4028	91,4522	91,3724
10 китайских юаней	92,8362	92,8902	92,8297	92,1421	91,7379
10 молдавских леев	31,6065	31,6522	31,6864	31,4982	31,4314
1 новый туркменский манат	18,3111	18,2994	18,3153	18,1748	18,1498
10 норвежских крон	75,8348	76,4749	76,0578	75,8672	74,9110
1 польский злотый	15,1882	15,2772	15,3500	15,3994	15,1388
1 румынский лей	15,0957	15,2930	15,2257	15,1811	14,9433
1 СДР (специальные права заимствования)	86,6250	86,7289	86,9048	86,0324	86,1570
1 сингапурский доллар	44,9095	44,9944	44,9100	44,7417	44,4698
10 таджикских сомони	81,0193	80,9045	81,1573	80,3423	80,2826
1 турецкая лира	18,0419	18,1424	18,5304	18,8476	18,2745
1000 узбекских сумов	20,2934	20,2775	20,1169	19,9654	19,9379
10 украинских гривен	24,4452	24,4775	24,5577	24,5936	24,5360
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	81,3244	81,4778	80,6498	80,0807	79,6349
10 чешских крон	25,1774	25,4458	25,3456	25,2585	24,8485
10 шведских крон	69,5546	70,0520	70,1083	69,9307	69,2250
1 швейцарский франк	63,1163	63,5121	63,3162	62,9620	62,3182
10 южноафриканских рэндов	46,2783	46,7107	46,8113	46,8515	46,0759
100 японских иен	56,0223	56,0865	55,9424	55,8405	55,2984

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

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
06.12.2016	2394,11	33,60	1901,07	1498,25
07.12.2016	2405,07	34,13	1928,33	1540,20
08.12.2016	2406,68	34,50	1910,96	1493,84
09.12.2016	2394,18	34,18	1930,02	1495,92
10.12.2016	2378,98	34,86	1907,01	1512,18

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
6 декабря 2016 года
Регистрационный № 44577

14 ноября 2016 года

№ 175-И

ИНСТРУКЦИЯ

О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением

Настоящая Инструкция на основании статей 56, 62² 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), пункта 3 части третьей статьи 1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010,

№ 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4048; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4295) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) устанавливает допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов (далее – центральные контрагенты), числовые значения и методику расчета обязательных нормативов центрального контрагента и особенности осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Банковские операции и обязательные нормативы центрального контрагента

1.1. Центральный контрагент вправе осуществлять следующие банковские операции:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

1.2. Центральным контрагентом обязан соблюдать числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов:

- достаточности собственных средств (капитала);
- достаточности совокупных ресурсов;
- достаточности индивидуального клирингового обеспечения;
- ликвидности;
- максимального размера риска концентрации.

1.3. Обязательные нормативы рассчитываются центральным контрагентом в соответствии с определенной в настоящей Инструкции методикой их расчета на основе принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой, позволяющих качественно оценить операции и отразить их в отчетности. При расчете обязательных нормативов центральным контрагентом учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), если иное не определено Банком России.

1.4. Центральным контрагентом обязан рассчитывать обязательные нормативы каждый торговый день центрального контрагента. При расчете обязательных нормативов все показатели, участвующие в расчете, рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов, за исключением показателей, в отношении которых настоящей Инструкцией установлена иная периодичность расчета.

Центральным контрагентом осуществляется расчет обязательных нормативов в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

Нарушение центральным контрагентом допустимого числового значения обязательного норматива в течение пяти торговых дней подряд является несоблюдением обязательного норматива.

1.5. Центральным контрагентом представляется сведения о расчете обязательных нормативов и об их значениях в Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов).

В случае если на основании пункта 1.3 настоящей Инструкции в расчет обязательных нормативов вносятся изменения, одновременно центральным контрагентом представляется пояснительная записка с изложением примененного расчета обязательных нормативов.

Глава 2. Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента

2.1. Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (далее – норматив Н1цк) характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента

и осуществлением центральным контрагентом банковских операций.

2.2. Норматив Н1цк определяется как отношение величины собственных средств (капитала) центрального контрагента к сумме величины средств, необходимых для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и величины активов, взвешенных с учетом риска, возникающего при осуществлении центральным контрагентом банковских операций, и рассчитывается по формуле:

$$Н1цк = \frac{СС}{МЛикв + МДР + МБР + ВК} \times 100\%,$$

где:

СС – величина собственных средств (капитала) центрального контрагента, определенная на дату расчета в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118, от 8 сентября 2016 года № 80) (далее – Положение Банка России № 395-П), с учетом следующих особенностей:

в состав источников добавочного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 395-П, не включаются показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 395-П;

в состав источников дополнительного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 395-П, не включаются показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 3.1.8 пункта 3 Положения Банка России № 395-П;

МЛикв – минимальная величина средств, необходимая для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии

с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У “О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 декабря 2013 года № 30567, 3 апреля 2015 года № 36722, 28 декабря 2015 года № 40327 (“Вестник Банка России” от 18 декабря 2013 года № 73, от 15 апреля 2015 года № 34, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Указание Банка России № 3081-У), составляющая 50 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной 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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28 декабря 2015 года № 40329, 22 марта 2016 года № 41503, 29 июня 2016 года № 42670 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 31 декабря 2015 года № 122, от 1 апреля 2016 года № 34, от 14 июля 2016 года № 66–67) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

МДР – минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением (далее – неисполнением) обязательств участниками клиринга, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У, составляющая 25 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21

формы 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной Указанием Банка России № 2332-У;

МБР – минимальная величина капитала, рассчитываемая по формуле:

$$\text{МБР} = \text{РК} \times \text{ЗН1.0},$$

где:

РК – коэффициент, равный 8 процентам для центрального контрагента и 11 процентам для квалифицированного центрального контрагента;

ЗН1.0 – величина знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), рассчитанная в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от 29 апреля 2016 года № 42, от 27 июля 2016 года № 70). При расчете данной величины не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента;

ВК – минимальная величина выделенного капитала центрального контрагента, предназначенная в соответствии с правилами клиринга для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение. Минимальная величина выделенного капитала центрального контрагента определяется ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, не позднее пяти торговых дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У и рассчитывается по формуле:

$$\text{ВК} = 25\% \times (\text{МЛикв} + \text{МДР} + \text{МБР}).$$

2.3. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1цк устанавливается в размере 100 процентов.

Глава 3. Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента

3.1. Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (далее – норматив Н2цк) характеризует способность центрального контрагента исполнить обязательства перед добросовестными участниками клиринга при неисполнении обязательств двумя крупнейшими по величине потенциальных потерь (непокрытых обеспечением) участниками клиринга, вызванных переоценкой их открытых позиций (далее – крупнейшие по потерям участники клиринга).

В целях настоящей Инструкции под обеспечением понимается индивидуальное клиринговое обеспечение, а также иное обеспечение (за исключением коллективного клирингового обеспечения), предназначенное для обеспечения исполнения обязательств участника клиринга.

3.2. Норматив Н2цк определяется как отношение величины потенциальных потерь центрального контрагента при неисполнении обязательств двумя крупнейшими по потерям участниками клиринга к сумме выделенного капитала центрального контрагента и коллективного клирингового обеспечения и рассчитывается по формуле:

$$\text{Н2цк} = \frac{\Pi}{\text{ВК} + \Phi} \times 100\%,$$

где:

Π – величина потенциальных потерь центрального контрагента при неисполнении обязательств двумя крупнейшими по потерям участниками клиринга, рассчитанная по формуле:

$$\Pi = \sum_2 \sum_{k,i} \max(\text{CVaR}_{k,i}^T - \text{Об}_k; 0),$$

где:

$\text{CVaR}_{k,i}^T$ (условная стоимость под риском, рассчитанная с доверительной вероятностью 99 процентов) – величина, характеризующая среднеарифметическое значение по однопроцентной выборке наибольших негативных для центрального контрагента изменений стоимости за T дней k -го нетто-набора участника клиринга (клиента участника клиринга) по i -му инструменту по итогам проведения клиринга и (или) торгов на организованных рынках, на которые приходится наибольший объем сделок по данному инструменту, в случае неисполнения обязательств данного участника клиринга (клиента участника клиринга). В целях настоящей Инструкции под нетто-набором понимается сумма нетто-обязательств по всем сделкам с i -м инструментом, являющимся предметом обязательств, допущенным к централизованному клирингу, и (или) базисным (базовым) активом производных финансовых инструментов (далее – инструмент), и обеспечения, выраженного в i -м инструменте, участника

клиринга (клиента участника клиринга). В случае если центральным контрагентом ведется отдельный внутренний учет обязательств и обеспечения в пользу клиента участника клиринга, нетто-набор в отношении него рассчитывается обособленно. Изменения стоимости k -го нетто-набора учитываются в расчете показателя $\text{CVaR}_{k,i}^T$ с весами, рассчитываемыми по формуле:

$$\text{EMA}_{k,n}^T = \alpha P_{k,n}^T + (1 - \alpha) \text{EMA}_{k,n-1}^T,$$

где:

$\text{EMA}_{k,n}^T$ – значение экспоненциального скользящего среднего в точке n (последнее значение временного ряда изменений стоимости k -го нетто-набора);

$\text{EMA}_{k,n-1}^T$ – значение экспоненциального скользящего среднего в точке $n - 1$ (предыдущее значение временного ряда изменений стоимости k -го нетто-набора). Первое значение $\text{EMA}_{k,0}^T$ принимается равным $P_{k,0}^T$ – первому значению временного ряда изменений стоимости k -го нетто-набора;

$P_{k,n}^T$ – величина изменения стоимости k -го нетто-набора в точке n ;

α – сглаживающая константа, значение которой устанавливается Комитетом финансового надзора Банка России и публикуется в “Вестнике Банка России” и (или) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

Об_k – величина обеспечения, рассчитанного совокупно по k -му нетто-набору участника клиринга (клиента участника клиринга) на дату расчета норматива. В случае если центральный контрагент осуществляет расчет показателя Об_k совокупно по всем сделкам, заключенным участником клиринга, расчет величины $\text{CVaR}_{k,i}^T$ осуществляется по всем нетто-обязательствам участника клиринга;

T – количество торговых дней в соответствии с правилами клиринга, необходимых для прекращения обязательств участника клиринга (клиента участника клиринга), не исполнившего свои обязательства;

Φ – совокупная величина коллективного клирингового обеспечения, использование которой предусмотрено правилами клиринга и которая сформирована с учетом требований статьи 24 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47), а также с учетом иных ресурсов, предназначенных в соответствии с правилами клиринга для покрытия потенциальных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств.

Показатели $\text{CVaR}_{k,i}^T$ и Об_k по нетто-наборам по сделкам с клиринговыми сертификатами участия

рассчитываются центральным контрагентом пропорционально доле стоимости имущества, переданного участником пула в соответствующий имущественный пул.

Период времени для расчета показателя $CVaR_{k,i}^T$ по соответствующему инструменту должен составлять не менее 12 месяцев от даты расчета, но не более периода доступной истории фактических и (или) теоретических цен по инструментам, по которым центральный контрагент рассчитывает показатель "П". Период времени для расчета показателя $CVaR_{k,i}^T$ должен быть установлен центральным контрагентом во внутренних документах.

По инструментам, являющимся предметом обязательств и ранее не включенным в централизованный клиринг, расчет показателя $CVaR_{k,i}^T$ проводится на основе изменений цен и иных показателей инструментов, обладающих схожими параметрами со вновь вводимыми инструментами, по которым имеются данные за аналогичный период. Критерии соотнесения инструментов, а также порядок действий центрального контрагента в случае отсутствия инструментов со схожими параметрами устанавливаются центральным контрагентом во внутренних документах.

Расчет норматива Н2цк проводится центральным контрагентом обособленно по каждой совокупности инструментов. Норматив Н2цк рассчитывается совокупно по всем рынкам, на которых центральным контрагентом предусмотрен взаимозачет нетто-обязательств по различным рынкам, по которым центральный контрагент рассчитывает обеспечение совокупно.

3.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н2цк устанавливается в размере 100 процентов.

Глава 4. **Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента**

4.1. Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (далее – норматив Н3цк) характеризует степень достаточности установленного центральным контрагентом размера ставки индивидуального клирингового обеспечения для покрытия 99 процентов рыночных кризисных сценариев.

4.2. Норматив Н3цк определяется как отношение количества случаев превышения фактических изменений цен инструментов над установленными центральным контрагентом ставками индивидуального клирингового обеспечения к общему количеству фактических изменений цен инструментов и рассчитывается по формуле:

$$Н3цк = \frac{ПМ}{СЛ} \times 100\%,$$

где:

ПМ – количество случаев превышения фактических изменений цен инструментов по итогам проведения клиринга и (или) торгов на организованных рынках, на которые приходится наибольший объем сделок по данным инструментам, над ставками индивидуального клирингового обеспечения. В случае если центральный контрагент использует несколько ставок индивидуального клирингового обеспечения по одному и тому же инструменту, для расчета норматива Н3цк используется наименьшая из них;

СЛ – общее количество фактических изменений цен инструментов по итогам проведения клиринга и (или) торгов на организованных рынках, на которые приходится наибольший объем сделок по данным инструментам.

Период времени для расчета норматива Н3цк должен составлять не менее 12 месяцев от даты расчета, но не более периода доступной истории фактических и (или) теоретических цен по данному инструменту. Период времени для расчета норматива Н3цк должен быть установлен центральным контрагентом во внутренних документах.

Расчет норматива Н3цк проводится центральным контрагентом по каждому инструменту, по которому на дату расчета норматива Н3цк участниками клиринга открыты позиции, и ставка индивидуального клирингового обеспечения составляет менее 100 процентов.

4.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н3цк устанавливается в размере одного процента.

Глава 5. **Норматив ликвидности центрального контрагента**

5.1. Норматив ликвидности центрального контрагента (далее – норматив Н4цк) характеризует способность центрального контрагента покрыть потенциальные потери, вызванные неисполнением обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга, за счет высоколиквидных ресурсов центрального контрагента.

5.2. Норматив Н4цк определяется как отношение величины высоколиквидных ресурсов центрального контрагента к величине потенциальных потерь центрального контрагента при неисполнении обязательств двумя крупнейшими по величине нетто-обязательств участниками клиринга и рассчитывается по формуле:

$$Н4цк = \frac{ВЛР}{ПЛ} \times 100\%,$$

где:

ВЛР – величина высоколиквидных ресурсов центрального контрагента, использование которых предусмотрено правилами клиринга для покрытия

убытков, возникающих при неисполнении участниками клиринга своих обязательств, не покрытых за счет обеспечения. Величина высоколиквидных ресурсов центрального контрагента (которыми должен располагать центральный контрагент в период времени, определенный правилами клиринга, за который центральный контрагент осуществляет урегулирование убытков, возникших в связи с неисполнением участником клиринга своих обязательств) определяется как справедливая стоимость портфеля ценных бумаг центрального контрагента и ценных бумаг, предоставленных участниками клиринга в качестве обеспечения и коллективного клирингового обеспечения и хранящихся на соответствующих счетах депо в расчетных депозитариях, а также сумма остатков на корреспондентских, клиринговых и иных счетах центрального контрагента (в размере, превышающем величину минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на соответствующих счетах), отраженных на балансовых счетах № 30102, 30110, 30114, 30118, 30119, 30125, 30221 (в части незавершенных расчетов с Банком России), 30416, 30417, 30418, 30419, 30426, 30602 в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164, 4 августа 2016 года № 43114 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119, 17 августа 2016 года № 74);

ПЛ – совокупная величина нетто-обязательств, возникающих на дату расчета норматива Н4цк, на всех рынках двух крупнейших по величине нетто-обязательств участников клиринга (за исключением сделок при полном предварительном обеспече-

нии), рассчитанная с учетом переоценки по итогам проведения клиринга и (или) торгов на организованных рынках, на которые приходится наибольший объем сделок с инструментами, составляющими нетто-обязательства на дату расчета норматива Н4цк, и уменьшенная на величину предоставленного участниками клиринга обеспечения. Величина нетто-обязательств по расчетным производным финансовым инструментам рассчитывается как величина накопленной (не оплаченной на момент расчета норматива) переоценки на дату расчета по соответствующему производному финансовому инструменту.

Величина ВЛР в части ценных бумаг, предоставленных участниками клиринга в качестве обеспечения и коллективного клирингового обеспечения, определяется с учетом дисконтов, установленных центральным контрагентом.

Величина ВЛР в части портфеля ценных бумаг центрального контрагента определяется с учетом дисконтов, установленных Банком России для ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2012 года № 25541, 8 мая 2013 года № 28350, 14 ноября 2014 года № 34697, 11 декабря 2014 года № 35134, 16 января 2015 года № 35560 («Вестник Банка России» от 4 октября 2012 года № 59, от 22 мая 2013 года № 27, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 29 января 2015 года № 6).

Ставка дисконтирования принимается равной нулю для государственных долговых ценных бумаг, имеющих долгосрочный рейтинг выпуска ценных бумаг на уровне не ниже «АА» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «Аа2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service» и эмитированных государством, национальная валюта которого входит в следующий перечень валют: доллары США, евро, фунты стерлингов, японские иены, швейцарские франки. Другие ценные бумаги при расчете центральным контрагентом величины ВЛР не учитываются.

5.3. Минимально допустимое числовое значение норматива Н4цк устанавливается в размере 100 процентов.

Глава 6. Норматив максимального размера риска концентрации

6.1. Норматив максимального размера риска концентрации (далее – норматив Н5цк) характеризует степень концентрации активов в обеспечении, предоставленном участниками клиринга, в разрезе i-го эмитента (группы связанных эмитентов) (да-

лее – эмитент), за исключением Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти и Банка России.

Связанность эмитентов определяется в соответствии со статьей 64 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

6.2. Норматив Н5цк определяется как отношение максимальной величины вида актива в разрезе эмитента в обеспечении, предоставленном участниками клиринга, к совокупной величине обеспечения и рассчитывается по формуле:

$$Н5цк = \frac{\max_i A_i}{A} \times 100\%,$$

где:

A_i – величина i -го вида актива в разрезе эмитента в обеспечении, за исключением номинированных в рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти и Банку России;

$\max_i A_i$ – максимальная величина актива в разрезе эмитента в обеспечении по всем i ;

i – номер вида актива в разрезе эмитента в обеспечении;

A – совокупная величина обеспечения, принятого центральным контрагентом.

6.3. Максимально допустимое числовое значение норматива Н5цк устанавливается в размере 25 процентов.

Глава 7. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением центральными контрагентами обязательных нормативов

7.1. Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) осуществляет надзор за соблюдением центральными контрагентами обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в соответствии с пунктом 1.5 настоящей Инструкции;

данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

7.2. В случае выявления Банком России (структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью центральных контрагентов) фактов нарушения центральным контрагентом требований настоящей Инструкции при расчете обязательных нормативов, Банк России направляет центральному контрагенту предписание с требованием привести расчет обязательных нормативов в соответствии с настоящей Инструкцией.

7.3. При нарушении центральным контрагентом допустимых числовых значений обязательных нор-

мативов Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) рассматривает причины, величину, длительность и периодичность снижения обязательных нормативов. При этом учитываются особенности деятельности центрального контрагента и текущая рыночная ситуация в целом, включая следующее:

причины нарушения центральным контрагентом обязательных нормативов (например, использование выделенного капитала центрального контрагента, собственных средств (капитала), высоколиквидных активов для покрытия фактического оттока денежных средств, невозможность пролонгации договоров привлечения денежных средств, востребование средств по предоставленным условным обязательствам кредитного характера, негативное состояние рынка ценных бумаг, денежного рынка и рынка капитала);

степень влияния на нарушение обязательных нормативов условий нестабильности и факторов, непосредственно связанных с деятельностью центрального контрагента;

финансовое состояние и уровень рисков, принимаемых центральным контрагентом, соблюдение центральным контрагентом обязательных нормативов и иных требований Банка России, соблюдение внутренних документов центрального контрагента по управлению рисками;

потенциальное влияние фактов нарушения центральным контрагентом обязательных нормативов на другие кредитные организации и (или) финансовую систему в целом, в том числе в случае реализации действий, направленных на приведение центральным контрагентом фактических значений обязательных нормативов к допустимым числовым значениям.

7.4. Банк России вправе применять к центральным контрагентам меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, в случае несоблюдения центральными контрагентами обязательных нормативов.

Глава 8. Об установлении контрольных значений обязательных нормативов

8.1. Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) может устанавливать центральному контрагенту контрольные значения обязательных нормативов по его ходатайству в случае нарушения (в том числе прогнозируемого) центральным контрагентом обязательных нормативов с учетом оснований, перечисленных в пункте 8.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и невыполнением центральным контрагентом соответствующе-

го обязательного норматива. Под установлением центральному контрагенту контрольных значений обязательных нормативов понимается установление значений обязательных нормативов на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных обязательных нормативов к требуемому (нормативному) значению.

8.2. При установлении центральному контрагенту контрольных значений обязательных нормативов Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) принимает во внимание следующие основания:

изменение Банком России методики расчета обязательных нормативов центрального контрагента, включая порядок расчета показателей, входящих в расчет обязательных нормативов;

изменение Банком России методики формирования резервов на возможные потери и резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

существенное изменение конъюнктуры финансовых рынков в результате действий или бездействия экономических властей иностранных государств по отношению к участникам клиринга (клиентам участников клиринга) – резидентам Российской Федерации. Критерии существенности изменения конъюнктуры финансовых рынков устанавливаются по решению Комитета банковского надзора Банка России и публикуются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

8.3. В случае нарушения (в том числе прогнозируемого) центральным контрагентом обязательных нормативов по основаниям, перечисленным в пункте 8.2 настоящей Инструкции, центральный контрагент может направить в Банк России (структурное

подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) ходатайство, составленное в произвольной форме и подписанное лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа центрального контрагента, либо его заместителем, уполномоченным подписывать отчетность, главным бухгалтером либо другим лицом, замещающим главного бухгалтера.

Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) рассматривает ходатайство центрального контрагента и в течение 10 торговых дней направляет центральному контрагенту информацию о принятом решении. В случае если это решение является положительным, Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) направляет центральному контрагенту также информацию о контрольных значениях обязательных нормативов и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который Банк России (структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью центральных контрагентов) устанавливает центральному контрагенту контрольные значения обязательных нормативов, не может превышать одного календарного года.

Глава 9. **Заключительные положения**

9.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликована на сайте Банка России 09.12.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
2 декабря 2016 года
Регистрационный № 44532

11 ноября 2016 года

№ 556-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке проведения центральным контрагентом операционного аудита

Настоящее Положение на основании части 24 статьи 5 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 23, ст. 47) (далее – Федеральный закон “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”) устанавливает порядок проведения центральным контрагентом операционного аудита.

1. Настоящее Положение применяется в отношении юридических лиц, которым Банком России присвоен статус центрального контрагента в соответствии со статьей 27¹ Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”.

2. В рамках операционного аудита, проводимого центральным контрагентом, осуществляется оценка эффективности:

управления рисками центрального контрагента, осуществляемого в соответствии с правилами организации системы управления рисками центрального контрагента;

оценки точности модели центрального контрагента, осуществляемой в соответствии с методикой оценки точности модели центрального контрагента;

стресс-тестирования рисков центрального контрагента, осуществляемого в соответствии с методикой стресс-тестирования рисков центрального контрагента;

определения выделенного капитала центрального контрагента, осуществляемого в соответствии с методикой определения выделенного капитала центрального контрагента;

восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента, осуществляемого в соответствии с планом восстановления финансовой устойчивости центрального контрагента.

3. Оценка эффективности элементов деятельности центрального контрагента, указанных в пункте 2 настоящего Положения (далее – элементы деятельности центрального контрагента), включает:

оценку соответствия элемента деятельности центрального контрагента и внутренних докумен-

тов центрального контрагента, устанавливающих порядок осуществления указанного элемента деятельности центрального контрагента, утвержденных в соответствии с пунктами 1–5 части 1 статьи 6¹ Федерального закона “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, законодательству Российской Федерации, а также положениям национальных и (или) международных стандартов;

оценку достаточности необходимых для осуществления элемента деятельности центрального контрагента ресурсов;

оценку соответствия процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав средств для осуществления элемента деятельности центрального контрагента, включая обеспечение информационной безопасности, законодательству Российской Федерации о техническом регулировании с учетом положений международных стандартов.

4. Центральный контрагент для каждого элемента деятельности центрального контрагента самостоятельно определяет национальные и (или) международные стандарты, оценка соответствия которым будет проводиться в ходе операционного аудита, а также методику проведения такой оценки.

5. В целях проведения операционного аудита центральный контрагент привлекает одно или несколько юридических лиц для оказания консультационных услуг в области управления рисками на финансовом рынке и в области информационных технологий (далее – консультант).

6. Центральный контрагент не вправе разглашать информацию, используемую в целях проведения операционного аудита, а также информацию, содержащуюся в отчете, подготовка которого предусмотрена пунктом 7 настоящего Положения, лицам, не привлеченным в целях проведения операционного аудита, за исключением случаев, установленных настоящим Положением.

7. По результатам операционного аудита подготавливается отчет, который должен содержать:

реквизиты консультанта, привлеченного в целях проведения операционного аудита (полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер, адрес, номер телефона и факса);

информацию об элементах деятельности центрального контрагента, оценка эффективности которых проводилась в рамках операционного аудита;

информацию об оценке эффективности элементов деятельности центрального контрагента с указанием наименования федеральных законов, иных нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, национальных и международных стандартов, оценка соответствия которым проводилась в ходе операционного аудита, а также информацию о методиках, использованных для оценки эффективности указанных элементов деятельности центрального контрагента;

результаты оценок эффективности, проведенных в рамках операционного аудита, выявленные недостатки, рекомендации по их устранению.

8. Отчет, указанный в пункте 7 настоящего Положения, направляется центральным контрагентом

на рассмотрение совета директоров (наблюдательного совета) центрального контрагента.

9. После рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) отчета, указанного в пункте 7 настоящего Положения, центральный контрагент представляет его копию в Банк России (Департамент финансовой стабильности) в срок не позднее 5 рабочих дней со дня подписания протокола заседания совета директоров (наблюдательного совета) центрального контрагента, на котором осуществлялось рассмотрение указанного отчета.

10. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2016 года
Регистрационный № 44472

1 августа 2016 года

№ 4094-У

УКАЗАНИЕ

О порядке передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, порядке уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений и разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений

Настоящее Указание на основании пункта 51 статьи 33, пункта 6 статьи 36⁶ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ), части 6 статьи 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ “О гарантировании прав застрахованных

лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 41) (далее – Федеральный закон № 422-ФЗ) устанавливает:

порядок передачи средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии (далее – средства пенсионных накоплений) из одного негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) в другой фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации (далее – Пенсионный фонд) в случаях, предусмотренных пунктом 51 статьи 33, пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона № 75-ФЗ и частью 6 статьи 21 Федерального закона № 422-ФЗ (далее – передача средств пенсионных накоплений);

порядок уведомления застрахованных лиц о наступлении оснований передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона № 75-ФЗ, и разъяснения застрахованным лицам их прав, связанных с возникновением таких оснований.

1. Средства пенсионных накоплений в случае введения запрета Банка России на осуществление операций фонда по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с частью 6 статьи 21 Федерального закона № 422-ФЗ подлежат передаче фондом в Пенсионный фонд в течение 30 дней с даты введения такого запрета.

2. Передача средств пенсионных накоплений осуществляется путем их перечисления на банковский счет Пенсионного фонда или на банковский счет другого фонда.

3. Не позднее дня перечисления средств пенсионных накоплений на банковский счет Пенсионного фонда или другого фонда фонд направляет в Пенсионный фонд или другой фонд уведомление о передаче средств пенсионных накоплений с указанием суммы перечисляемых средств пенсионных накоплений, сведений о количестве застрахованных лиц и данные пенсионных счетов накопительной пенсии застрахованных лиц, предусмотренные статьей 36¹⁹ Федерального закона № 75-ФЗ.

4. Фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона № 75-ФЗ, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, в “Личном кабинете застрахованного лица” на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети

“Интернет”, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этому фонду, и путем направления фондом застрахованному лицу уведомления по электронной почте.

5. В случае отсутствия у фонда адреса электронной почты застрахованного лица фонд уведомляет застрахованное лицо о наступлении оснований, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона № 75-ФЗ, в срок не позднее 30 дней со дня получения фондом документа, являющегося основанием для передачи пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, путем направления фондом застрахованному лицу уведомления заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6. Застрахованное лицо при личном обращении, по письменному обращению, в том числе в электронной форме, получает в фонде необходимые разъяснения его прав, связанных с возникновением оснований передачи средств пенсионных накоплений, предусмотренных пунктом 1 статьи 36⁶ Федерального закона № 75-ФЗ (далее – разъяснения).

7. Фонд предоставляет разъяснения застрахованному лицу по его письменному обращению, в том числе в электронной форме, в течение 10 дней со дня получения указанного обращения, а в случае личного обращения – в день обращения. Разъяснения предоставляются способом, соответствующим способу обращения застрахованного лица.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 декабря 2016 года
Регистрационный № 44555

30 августа 2016 года

УКАЗАНИЕ

№ 4120-У

О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодатель-

ства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49;

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2016.

№ 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297) (далее – Федеральный закон), статьи 57 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639, № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295), по предложению государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) устанавливает порядок ведения учета обязательств банка перед вкладчиками – физическими лицами, размещающими денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета (далее – вклад) при осуществлении банками операций по привлечению денежных средств во вклады, в том числе перед физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, и встречных требований банка к вкладчику, форму реестра обязательств банка перед вкладчиками (далее – реестр обязательств) и порядок формирования реестра обязательств.

Глава 1. Порядок ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику

1.1. Банк, включенный Агентством в реестр банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, обязан в соответствии с Федеральным законом обеспечить учет обязательств перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, позволяющий сформировать на любой день реестр обязательств.

Банк обязан обеспечить соответствие сведений, включенных в реестр обязательств, сведениям о фактическом состоянии взаимных обязательств банка и вкладчика, а также информации, представ-

ленной вкладчиком при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета.

1.2. Ведение учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику должно обеспечивать возможность:

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств в электронном виде, форма которого установлена приложением 1 к настоящему Указанию. При этом программные средства, используемые банком, должны позволять сформировать на любую дату в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию реестр обязательств в электронном виде;

формирования и передачи в Агентство реестра обязательств на бумажном носителе, форма которого установлена приложением 2 к настоящему Указанию;

формирования выписок из реестра обязательств по каждому вкладчику в соответствии с приложением 3 к настоящему Указанию.

1.3. Обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования банка к вкладчику учитываются в валюте обязательства (требования). Код валюты отражается в номере лицевого счета, который указывается в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком и в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику, составленных в соответствии с таблицами 4 и 5 приложения 1 к настоящему Указанию.

Если обязательства банка перед вкладчиками или встречные требования банка к вкладчику выражены в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на дату наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном пунктом 1.4 настоящего Указания, – на дату, определенную Банком России.

1.4. По требованию Банка России банк обязан обеспечить в течение семи календарных дней со дня поступления в банк указанного требования формирование реестра обязательств на конкретную дату и представление в Банк России сформированного реестра обязательств. Требование о формировании и представлении реестра обязательств направляется банку в соответствии с приложением 4 к настоящему Указанию.

1.5. Банки обязаны уведомлять вкладчиков о возможных последствиях непредставления ими информации об изменениях в представленных при заключении договора банковского вклада или договора банковского счета сведениях, содержащихся в таблице 3 приложения 1 к настоящему Указанию.

Глава 2. Порядок формирования реестра обязательств при наступлении страхового случая

2.1. Банк, в отношении которого наступил страховой случай, в соответствии с Федеральным законом обязан обеспечить формирование реестра

обязательств на основании учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику и в семидневный срок со дня наступления страхового случая представить реестр обязательств в Агентство.

2.2. Реестр обязательств формируется на конец операционного дня, в котором наступил страховой случай.

2.3. Реестр обязательств направляется банком в Агентство в электронном виде либо на бумажном носителе способом, определяемым Агентством и позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Копия направленного в Агентство реестра обязательств подлежит хранению в банке способом, исключающим ее утрату или доступ неуполномоченных лиц.

2.4. Если до направления реестра обязательств в Агентство полномочия исполнительных органов банка приостановлены приказом Банка России о назначении временной администрации по управлению банком (далее – временная администрация), направление реестра обязательств в Агентство осуществляется руководителем временной администрации.

Если временной администрацией по итогам проведенного в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4225, ст. 4293) обследования выявлены нарушения в ведении банком учета обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику, которые могут привести к недостоверному отражению в реестре обяза-

тельств сведений об обязательствах банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику на дату наступления страхового случая, информация об указанных нарушениях направляется в Агентство одновременно с реестром обязательств, формируемым временной администрацией на дату наступления страхового случая.

2.5. Руководитель временной администрации обязан направить в Банк России и Агентство письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику, включая факты отсутствия учета банком обязательств банка перед вкладчиками и (или) встречных требований банка к вкладчику и (или) непредставления временной администрации исполнительными органами банка, полномочия которых приостановлены соответствующим приказом Банка России, по истечении семи календарных дней с момента наступления страхового случая сведений для формирования реестра обязательств или представления сведений в состоянии, исключающем их использование для целей расчета и осуществления страховых выплат.

2.6. Банк после направления реестра обязательств в Агентство обязан в случае внесения изменений в размер обязательств банка перед вкладчиками и (или) в размер встречных требований банка к вкладчику, а также в случае внесения изменений в сведения о вкладчике, предусмотренные таблицей 3 приложения 1 к настоящему Указанию, в тот же день письменно уведомлять Агентство об этом с приложением заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке копий соответствующих документов.

2.7. Агентство еженедельно сообщает банку, в отношении которого наступил страховой случай, информацию о вкладчиках этого банка, получивших возмещение по вкладам, о суммах, выплаченных Агентством, а также о вкладах, по которым осуществлялось возмещение по вкладам.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 августа 2016 года № 24) вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2016.

Приложение 1

к Указанию Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У
 “О порядке ведения учета обязательств банка
 перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику,
 форме реестра обязательств банка перед вкладчиками
 и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”

ФОРМА РЕЕСТРА**ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ**

Раздел I

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр обязательств

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Полное фирменное наименование банка	Текст
2	Регистрационный номер банка	Текст

Полное фирменное наименование банка и регистрационный номер банка указываются в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций.

Таблица 2

Сведения о филиале (головном офисе) банка,
в котором вкладчик заключил договор

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка	Текст
2	Наименование филиала (головного офиса) банка	Текст
3	Адрес филиала (головного офиса) банка	Адрес

Порядковый номер филиала банка указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и состоит из регистрационного номера банка и порядкового номера филиала банка, разделенных знаком / (код ASCII 47). Порядковый номер головного офиса банка должен совпадать с регистрационным номером банка.

Таблица 3

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Фамилия	Текст
3	Имя	Текст
4	Отчество	Текст
5	Число, месяц, год рождения	Дата
6	Адрес регистрации	Адрес
7	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
8	Адрес электронной почты	Текст
9	Вид документа, удостоверяющего личность	Код вида документа
10	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Текст
11	Номер контактного телефона	Текст

В сведения о вкладчике банка, перед которым банк имеет обязательства, включается информация по вкладчику, перед которым у банка на момент формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом. Повторное включение в таблицу 3 настоящего приложения сведений об одном и том же вкладчике не допускается. Номер вкладчика по реестру обязательств уникален для каждого вкладчика. Сведения, указанные в строках 4, 8 и 11, заполняются при их наличии.

Таблица 4

Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Текст
3	Номер документа, на основании которого принят вклад	Текст
4	Дата документа, на основании которого принят вклад	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма вклада в валюте счета	Сумма

В реестр обязательств включаются сведения о вкладах, застрахованных в соответствии с Федеральным законом. В случае если в банке физическому лицу открыто несколько лицевых счетов, то в таблицу 4 настоящего приложения включаются сведения о каждом открытом ему лицевом счете, отдельно по каждому лицевому счету (количество записей о лицевых счетах должно соответствовать количеству лицевых счетов, открытых в банке, за исключением случая, когда остаток денежных средств на лицевом счете отсутствует). В реестр обязательств не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

В сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком не допускается указывать:

номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;

порядковый номер филиала (головного офиса) банка, информация по которому отсутствует в сведениях о филиалах (головном офисе) банка.

Таблица 5

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, имеющего требования к вкладчику	Текст
3	Номер документа, на основании которого возникло требование	Текст
4	Дата документа, на основании которого возникло требование	Дата
5	Номер лицевого счета	Счет
6	Сумма требования в валюте счета	Сумма

В случае если у банка имеется несколько встречных требований к вкладчику, то в таблицу 5 настоящего приложения включаются сведения о каждом встречном требовании банка к вкладчику отдельно по каждому лицевому счету (количество записей о встречных требованиях банка к вкладчику должно соответствовать количеству лицевых счетов по учету встречных требований, за исключением случая, когда остаток денежных средств на лицевом счете отсутствует). В реестр обязательств не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

В сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не допускается указывать:

номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчиках банка;

порядковый номер филиала (головного офиса) банка, информация по которому отсутствует в сведениях о филиалах (головном офисе) банка.

Раздел II. Типы полей

(1) Текст – ASCII строка, максимальная длина не может превышать 255 символов.

(2) Целое число – число от 1 до 999999999.

(3) Дата – заполняется в формате “ДД.ММ.ГГГГ”.

(4) Счет – содержит 20 символов в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам) приложения 1 к приложению к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764, 9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164, 4 августа 2016 года № 43114 (“Вестник Банка России” от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119, от 17 августа 2016 года № 74).

(5) Сумма – числовое поле формата 15.2 (количество знаков до и после точки) (далее – формат 15.2).

(6) Адрес – почтовый адрес в Российской Федерации: код страны, почтовый индекс, наименование субъекта Российской Федерации, наименование района, наименование города, наименование населенного пункта, название улицы, номер дома, номер строения, номер корпуса, номер квартиры. Названия регионов, городов, населенных пунктов и улиц должны соответствовать государственному адресному реестру федеральной информационной адресной системы (далее – ФИАС). Исключения допускаются в случае отсутствия информации в государственном адресном реестре ФИАС или указания вкладчиком в качестве почтового адреса сведений, не предусмотренных в государственном адресном реестре ФИАС (например, номера воинской части или абонентского ящика). Почтовый адрес за пределами Российской Федерации: код страны, наименование страны, наименование населенного пункта, название улицы, номер дома, номер квартиры.

(7) Код вида документа, удостоверяющего личность, – указывается в соответствии со Справочником кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержащимся в Приложении 10 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581, 3 сентября 2014 года № 33957, 24 декабря 2014 года № 35374, 10 августа 2015 года № 38431, 12 ноября 2015 года № 39701 (“Вестник Банка России” от 26 сентября 2008 года № 54, от 12 сентября 2012 года № 54, от 21 ноября 2012 года № 66, от 5 июня 2013 года № 31, от 12 сентября 2014 года № 82, от 21 января 2015 года № 1, от 14 августа 2015 года № 67, от 25 ноября 2015 года № 106).

(8) Реквизиты документа, удостоверяющего личность вкладчика, должны включать следующие поля:

серия и номер документа;

дата выдачи документа;

наименование органа, выдавшего документ;

код подразделения (при наличии).

Раздел III. Формат выгрузки данных

Форматом выгрузки сведений, указанных в полях реестра обязательств, являются текстовые файлы ASCII в кодировке WIN1251. Записи разделяются стоящими последовательно символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10). Разделителем полей является символ ^ (код ASCII 94).

Данные передаются в виде архивного файла ZIP с именем rNNNN.zip, где NNNN – регистрационный номер банка.

Архив содержит 6 файлов:

BNK.TXT – сведения о банке, составившем реестр обязательств;

FIL.TXT – сведения о филиале (головном офисе) банка;

INV.TXT – сведения о вкладчике;

DEP.TXT – сведения об обязательствах банка перед вкладчиком;

CRD.TXT – сведения о встречных требованиях банка к вкладчику;

CTR.TXT – контрольный файл, формируемый в соответствии с таблицей 6 настоящего приложения.

Таблица 6

Сведения, содержащиеся в контрольном файле, и формат файла

Номер строки	Название показателя
1	Регистрационный номер банка
2	Дата, на которую формировался реестр обязательств, в формате “ДД.ММ.ГГГГ”
3	Количество записей в сведениях о филиалах
4	Количество записей в сведениях о вкладчиках
5	Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиками
6	Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчикам
7	Код валюты ^ Итоговая сумма обязательств в данной валюте ^ Итоговая сумма требований в данной валюте
8//.....
9//.....
...//.....

Строки контрольного файла, начиная со строки 7, содержат итоговые суммы по обязательствам и по требованиям, приводимые отдельно по каждой валюте. Каждая из указанных строк содержит три показателя: трехсимвольный числовой код валюты, итоговую сумму обязательств в данной валюте (формат 15.2), итоговую сумму требований в данной валюте (формат 15.2). Показатели разделяются символом ^ (код ASCII 94).

Приложение 2
к Указанию Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У
“О порядке ведения учета обязательств банка
перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику,
форме реестра обязательств банка перед вкладчиками
и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”

**РЕЕСТР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЙ НА БУМАЖНОМ НОСИТЕЛЕ,
ПО СОСТОЯНИЮ НА “___” _____ 20___ года**

Сведения о банке

Полное фирменное наименование банка _____

Почтовый адрес банка _____

Регистрационный номер банка _____

Номер вкладчика по реестру обязательств	Ф.И.О.	Дата рождения	Адрес регистрации (для почтовых уведомлений), телефон, электронная почта (при наличии)	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность	Обязательства банка						Встречные требования						Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований	Сумма, подлежащая страховому возмещению
					Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка России	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка России		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
ИТОГО	X	X	X	X	X	X	X	X			X	X	X	X				

Справочно:

1) общее количество вкладчиков – физических лиц, включенных в реестр обязательств _____;

2) максимальный размер вклада физического лица (руб.) _____.

Руководитель банка

_____ (_____)

Главный бухгалтер банка

_____ (_____)

М.П.

Исполнитель

Телефон _____

Дата составления¹ _____

Дата подписания _____

¹ Указывается дата наступления страхового случая или дата, определенная Банком России.

Приложение 3

к Указанию Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У
 “О порядке ведения учета обязательств банка
 перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику,
 форме реестра обязательств банка перед вкладчиками
 и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”

ВЫПИСКА**ИЗ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ**

Сведения о банке

Полное фирменное наименование банка _____

Почтовый адрес банка _____

Регистрационный номер банка _____

Сведения о вкладчике, перед которым банк имеет обязательства

Номер вкладчика по реестру обязательств	Ф.И.О.	Адрес регистрации (для почтовых уведомлений), номер телефона, электронная почта	Код вида и реквизиты документа, удостоверяющего личность

Сведения о подлежащих страхованию обязательствах банка перед вкладчиком

№ п/п	Номер документа, на основании которого принят вклад	Дата документа, на основании которого принят вклад	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета обязательств	Сумма в валюте обязательств	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО обязательств по банковским счетам (вкладам), не связанным с предпринимательской деятельностью (руб.)						
ИТОГО обязательств по банковским счетам (вкладам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности (руб.)						
ВСЕГО обязательств (руб.)						

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

№ п/п	Номер документа, на основании которого возникло требование	Дата документа, на основании которого возникло требование	Порядковый номер филиала (головного офиса) банка, в котором вкладчик заключил договор	Номер лицевого счета для учета встречных требований	Сумма в валюте требования	Сумма в рублях по курсу Банка России
ИТОГО встречных требований (руб.)						

Сумма обязательств по вкладам за вычетом суммы встречных требований к вкладчику (руб.) _____.

Сумма, подлежащая страховому возмещению Агентством (руб.) _____,

в том числе по банковским счетам (вкладам):

не связанным с предпринимательской деятельностью вкладчика (руб.) _____;

открытым для осуществления предпринимательской деятельности (руб.) _____.

Руководитель банка _____

Агентство¹ _____

_____ (_____)

Главный бухгалтер банка _____

_____ (_____)

М.П. Дата составления выписки _____

¹ Агентство подписывает выписку, в случае если готовит ее самостоятельно.

**Бланк
Банка России
(территориального учреждения
Банка России)**

Приложение 4

к Указанию Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У
“О порядке ведения учета обязательств банка
перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику,
форме реестра обязательств банка перед вкладчиками
и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”

Для служебного пользования

Экз. № _____

(полное фирменное наименование банка)

(адрес)

ТРЕБОВАНИЕ

О ФОРМИРОВАНИИ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ РЕЕСТРА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и пунктом 1.4 Указания Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У “О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками” _____

_____ надлежит

(полное фирменное наименование банка, регистрационный номер)

представить реестр обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с _____

(приложение 1, приложение 2)

к названному Указанию Банка России.

Реестр обязательств банка перед вкладчиками необходимо сформировать по состоянию на конец операционного дня “___” _____ 20___ года и представить _____

_____ не позднее

(в территориальное учреждение Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России или лицу, уполномоченному на получение реестра обязательств, – руководителю рабочей группы, осуществляющему проверку банка)

семи календарных дней со дня получения настоящего требования способом, позволяющим обеспечить сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Одновременно с представлением реестра обязательств банка перед вкладчиками в электронном виде представляется следующая информация:

- общее количество вкладчиков – физических лиц, включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками;
- общая сумма обязательств банка по вкладам физических лиц (руб.);
- общий размер встречных требований банка к вкладчикам – физическим лицам (руб.);
- общий размер суммы, подлежащей возмещению по вкладам физических лиц в случае наступления в отношении банка страхового случая (руб.);
- максимальный размер вклада физического лица (руб.);
- об ошибках, допущенных при формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками, в случае их выявления банком при тестировании реестра.

(заместитель Председателя Банка России,
директор Департамента надзора за системно значимыми
кредитными организациями Банка России,
директор Департамента лицензирования деятельности
и финансового оздоровления кредитных организаций
Банка России, начальник главного управления
Банка России, управляющий отделением Банка России,
управляющий отделением главного управления
Банка России, руководитель рабочей группы,
осуществляющей проверку банка)

(личная подпись)

(фамилия и инициалы)

“___” _____ 20___ г.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 декабря 2016 года
Регистрационный № 44554

30 августа 2016 года

№ 4121-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу Указания Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками” и Указания Банка России от 26 ноября 2007 года № 1927-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 августа 2016 года № 24) признать утратившими силу:

Указание Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками” (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2004 года, регистрационный № 5745; “Вестник Банка России” от 28 апреля 2004 года № 24);

Указание Банка России от 26 ноября 2007 года № 1927-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У “О форме

реестра обязательств банка перед вкладчиками” (зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2007 года, регистрационный № 10693; “Вестник Банка России” от 26 декабря 2007 года № 71).

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
6 декабря 2016 года
Регистрационный № 44576

17 октября 2016 года

№ 4162-У

УКАЗАНИЕ

Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации

В соответствии со статьей 189⁸⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14;

№ 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012; № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52,

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2016.

ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 35; № 27, ст. 3495, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4293) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) Банк России устанавливает основания для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство), об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

1. Основаниями для отказа Комитетом банковского надзора Банка России в согласовании предложения Агентства об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) (далее – предложение Агентства) являются:

отсутствие в предложении Агентства информации о составе и балансовой стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации, отчета о результатах оценки передаваемого имущества и активов кредитной организации или их части, а также обоснования целесообразности передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации (в том числе, если определенная Агентством в соответствии с отчетом оценщика, привлеченного конкурсным управляющим, стоимость передаваемого имущества ниже его балансовой стоимости либо выше балансовой стоимости, но ниже стоимости, определенной оценщиком);

отсутствие в предложении Агентства сведений о составе имущества (активов) и обязательств кредитной организации в отношении каждой из передаваемых частей, если передачу имущества (активов) и обязательств кредитной организации предлагается осуществлять по частям;

установление фактов, свидетельствующих о нарушении прав кредиторов в случае реализации предложения Агентства;

установление фактов несоответствия передаваемых обязательств кредитной организации стоимости передаваемого имущества (активов).

2. Основаниями для отказа Комитетом банковского надзора Банка России в согласовании приобретателя (приобретателей) – кредитных организаций, направивших заявку на участие в отборе приобретателя (приобретателей) для передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части (далее – приобретатель), являются:

отсутствие у приобретателя лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выданной Банком России;

осуществление приобретателем деятельности по привлечению во вклады денежных средств физических лиц менее трех лет;

размер величины собственных средств (капитала) приобретателя, рассчитанный в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П “О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (“Вестник Банка России” от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52, от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118, от 8 сентября 2016 года № 80), составляющий менее десяти процентов от размера подлежащих передаче обязательств банка, в отношении которого осуществляются мероприятия по передаче его обязательств, рассчитанных на основе Разработанной таблицы для составления Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)” и отраженных в строке 22 формы отчетности 0409806 “Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)”, установленной 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”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765, 22 декабря 2014 года № 35313, 20 февраля 2015 года № 36169, 8 июня 2015 года № 37564, 16 июля 2015 года № 38037, 28 декабря 2015 года № 40329, 22 марта 2016 года № 41503, 29 июня 2016 года № 42670 (“Вестник Банка России” от 25 декабря 2009 года

№ 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61, от 30 декабря 2014 года № 115–116, от 10 марта 2015 года № 20, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 31 декабря 2015 года № 122, от 1 апреля 2016 года № 34, от 14 июля 2016 года № 66–67) (далее – Указание Банка России № 2332-У);

невыполнение нормативов достаточности капитала кредитной организации, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324, 22 апреля 2016 года № 41903, 21 июля 2016 года № 42927 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122, от 29 апреля 2016 года № 42, от 27 июля 2016 года № 70) (далее – Инструкция Банка России № 139-И), в течение трех последних лет и на дату представления приобретателем информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;

несоответствие приобретателя требованиям для отнесения его к 1 или 2 классификационной группам, установленным Указанием Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321, 29 марта 2016 года № 41608 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от

15 апреля 2015 года № 34, от 30 декабря 2015 года № 121, от 6 апреля 2016 года № 36), по состоянию на дату представления приобретателем информации в Банк России и наличие существенных рисков в текущей деятельности в соответствии с предупредительными и (или) принудительными мерами воздействия, которые могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу;

применение Банком России в отношении приобретателя в течение последних двенадцати месяцев запретов и ограничений в соответствии со статьей 74 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; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295), а также запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297);

наличие просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, неуплаченных недовноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и примененных в течение последних

шести месяцев мер за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 139-И;

отсутствие положительного суммарного финансового результата, отраженного в отчетности по форме 0409102 “Отчет о финансовых результатах кредитной организации”, установленной Указанием Банка России № 2332-У, за четыре последних квартала, предшествующих рассмотрению заявки на участие в отборе приобретателя;

наличие задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления банком информации в Агентство.

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

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка

России от 30 октября 2012 года № 2904-У “Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года № 26307 (“Вестник Банка России” от 28 декабря 2012 года № 77).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 декабря 2016 года
Регистрационный № 44553

10 ноября 2016 года

УКАЗАНИЕ

№ 4184-У

О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), сведений о своих членах – кредитных кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 2 статьи 5, пункта 2 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О кредитной кооперации”), подпункта 2 пункта 1 статьи 40², подпункта 2 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160,

ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О сельскохозяйственной кооперации”) устанавливает порядок ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – реестр), а также форму, сроки и порядок представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, сведений о своих членах – кредитных

потребительских кооперативах, число членов которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц, и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, сведений о своих членах – сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах, общее число членов и ассоциированных членов которых превысило три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц.

1. Банк России (Департамент допуска на финансовый рынок (далее – уполномоченное структурное подразделение) ведет реестры в соответствии с пунктом 4 части 2 статьи 5 Федерального закона “О кредитной кооперации” и подпунктом 2 пункта 1 статьи 40² Федерального закона “О сельскохозяйственной кооперации”.

Реестры ведутся в электронном виде.

2. В реестрах содержатся следующие сведения в отношении кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее – кооператив):

порядковый номер записи в реестре;

дата внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц;

способ образования;

полное наименование;

сокращенное наименование (при наличии);

сведения о том, что кооператив находится в процессе реорганизации (при наличии);

сведения о том, что кооператив находится в процессе ликвидации (при наличии);

адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц;

основной государственный регистрационный номер;

идентификационный номер налогоплательщика;

сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени кооператива: должность, фамилия, имя, отчество (при наличии);

наименование саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является (являлся) кооператив;

основной государственный регистрационный номер саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

дата приема в члены саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

дата прекращения членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии);

основание прекращения членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии);

сведения о том, что число членов (общее число членов и ассоциированных членов) кооператива превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц (при наличии);

дата прекращения деятельности (при наличии);
способ прекращения деятельности (при наличии).

3. Внесение сведений о кооперативах в реестры, а также внесение изменений в сведения о кооперативах, содержащиеся в реестрах, осуществляется в течение 10 рабочих дней со дня получения уполномоченным структурным подразделением сведений о кооперативах, подлежащих внесению в реестры.

4. В случае ликвидации кооперативов ранее внесенные в реестры сведения о них сохраняются.

В реестры вносятся записи о дате и способе прекращения деятельности кооперативов.

5. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные потребительские кооперативы, и саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация), направляют в уполномоченное структурное подразделение сведения о приеме кооперативов в члены саморегулируемой организации и (или) о прекращении членства кооперативов в саморегулируемой организации в порядке и сроки, установленные пунктами 3.7 и 3.8 Положения Банка России от 14 декабря 2015 года № 519-П “О порядке представления документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, порядке ведения и составе информации единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также порядке представления саморегулируемой организацией в Банк России документов и информации, предусмотренных частью 7 статьи 29 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ “О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”, и их составе”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2016 года № 41301 (“Вестник Банка России” от 16 марта 2016 года № 26).

6. Саморегулируемая организация направляет в уполномоченное структурное подразделение сведения о своих членах – кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц, по форме согласно приложению к настоящему Указанию в течение трех рабочих дней со дня получения соответствующих сведений от указанных кооперативов.

7. Сведения, представляемые в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, представляются в виде электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя (лица, временно исполняющего его

обязанности) юридического лица либо уполномоченного им лица, посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

8. Сведения, содержащиеся в реестре, являются открытыми, общедоступными и размещаются на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”. Уполномоченное структурное подразделение представляет сведения, содержащиеся в реестре, заинтересованным в их получении лицам в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня регистрации Банком России соответствующего запроса, в котором указываются полное и (или) сокращенное наименование кооператива, в отношении которого запрашивается информация, и его основной государственный регистрационный номер или идентификационный номер налогоплательщика.

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

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

Указание Банка России от 5 октября 2015 года № 3813-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 октября 2015 года № 39500 (“Вестник Банка России” от 12 ноября 2015 года № 102, от 18 мая 2016 года № 46);

Указание Банка России от 16 декабря 2015 года № 3898-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2016 года № 40820 (“Вестник Банка России” от 5 февраля 2016 года № 10).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 08.12.2016.

Приложение

к Указанию Банка России от 10 ноября 2016 года № 4184-У
“О порядке ведения Банком России государственного реестра
кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра
сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов,
об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями
в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы
(сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы),
сведений о своих членах – кредитных кооперативах,
число членов (общее число членов и ассоциированных членов)
которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц”

Банк России

Полное наименование саморегулируемой организации

Адрес саморегулируемой организации

**Сведения о кредитных потребительских кооперативах
(сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах) – членах саморегулируемой организации,
число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических
и (или) юридических лиц**

(полное наименование саморегулируемой организации, идентификационный номер налогоплательщика
и (или) основной государственный регистрационный номер юридического лица, адрес официального сайта)

Наименование кооператива – члена саморегулируемой организации	ОГРН кооператива	ИНН кооператива	Число членов кооператива – физических лиц	Число членов кооператива – юридических лиц	Всего членов кооператива	Дата, на которую кооперативом представлены сведения о количестве членов
1	2	3	4	5	6	7

(должность лица, осуществляющего функции
единоличного исполнительного органа
саморегулируемой организации)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
29 ноября 2016 года
Регистрационный № 44479

11 ноября 2016 года

№ 4187-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 30 апреля 2008 года № 2005-У
“Об оценке экономического положения банков”

1. Внести в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У “Об оценке экономического положения банков”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321, 29 марта 2016 года № 41608 (“Вестник Банка России” от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 21, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34, от 30 декабря 2015 года № 121, от 6 апреля 2016 года № 36), следующие изменения.

1.1. В подпункте 2.2.1.3 пункта 2.2 слова “за 6 и более” заменить словами “не более чем за 5”.

1.2. Подпункт 2.3.4 пункта 2.3 изложить в следующей редакции:

“2.3.4. не соблюдается хотя бы один из обязательных нормативов (за исключением норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) по совокупности за 6 и более операционных дней в течение хотя бы одного из месяцев отчетного квартала;”.

1.3. Абзац четвертый подпункта 3.2.1 пункта 3.2 после слов “кредитной организации” дополнить словами “(банковской группы)”.

1.4. Абзац пятый подпункта 3.4.4 пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“ПС – привлеченные средства. Представляют собой значение показателя “Всево обязательств” за вычетом значений показателей “Резервы на

возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон”, “Обязательство по текущему налогу на прибыль” и “Отложенное налоговое обязательство” формы 0409806.”.

1.5. В абзаце четвертом пункта 6.3 слова “(для внутриквартальных дат – не позднее 10 рабочих дней, следующих за днем принятия соответствующего решения)” заменить словами “(для внутриквартальных месячных дат – не позднее 16 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем, для внутримесячных дат – не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем принятия соответствующего решения)”.

1.6. Главу 6 дополнить пунктом 6.4 следующего содержания:

“6.4. Территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России предварительно согласовывают с Департаментом банковского надзора Банка России в порядке и сроки, предусмотренные абзацами четвертым и шестым пункта 6.3 настоящего Указания, решение о присвоении показателю системы управления рисками (ПУ4) банка значения, равного или превышающего 2,35 балла, а также об улучшении ранее согласованной с Департаментом банковского надзора Банка России оценки данного показателя.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 05.12.2016.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
6 декабря 2016 года
Регистрационный № 44596

14 ноября 2016 года

№ 4194-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение 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”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 ноября 2016 года № 31) внести в Положение 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”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года № 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494, 18 июня 2014 года № 32736, 10 ноября 2014 года № 34627, 11 декабря 2014 года № 35134, 26 декабря 2014 года № 35437, 13 июля 2015 года № 37996, 25 сентября 2015 года № 39006 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря

2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 26 ноября 2014 года № 105, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117–118, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86), следующие изменения.

1.1. В абзаце шестнадцатом пункта 2.3 слова “180 календарных дней” заменить словами “270 календарных дней”.

1.2. В абзацах девятом и десятом подпункта 6.3.1 пункта 6.3 слова “180 календарных дней” заменить словами “270 календарных дней”.

1.3. В пункте 6.6:

в абзаце первом слова “180-дневного срока” заменить словами “270-дневного срока”;

в абзаце втором слова “свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней” заменить словами “свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней”;

в абзаце третьем слова “свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней” заменить словами “свыше 365 календарных дней до 545 календарных дней”;

в абзаце четвертом слова “365 календарных дней” заменить словами “545 календарных дней”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 09.12.2016.

5 декабря 2016 года

№ 4227-У

УКАЗАНИЕ
О неприменении распоряжения
Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг
от 17 сентября 1998 года № 982-Р “О взаимодействии ФКЦБ России
с саморегулируемыми организациями при проведении проверок
деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг”

1. В связи с вступлением в силу Федерального закона от 3 июля 2016 года № 292-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4225) не применять распоряжение Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 17 сентября 1998 года № 982-Р “О взаимодействии ФКЦБ России с саморегулируемыми организациями при проведении проверок деятельности профессиональных участ-

ников рынка ценных бумаг” (“Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг” от 24 сентября 1998 года № 7).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

9 декабря 2016 года

№ ОД-4473

ПРИКАЗ
Об отмене приказа Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251

В целях отмены ограничений на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций, открытые в Банке России, ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отменить:

приказ Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251 “О предоставлении Банком России кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций”;

приказ Банка России от 18 декабря 2009 года № ОД-799 “О внесении изменения в приказ Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251 “О предоставлении Банком России кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций”;

приказ Банка России от 9 декабря 2011 года № ОД-886 “О внесении изменения в пункт 2 приказа Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251 “О предоставлении Банком России кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций”;

приказ Банка России от 4 февраля 2014 года № ОД-124 “О внесении изменения в пункт 1 приказа Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251”;

приказ Банка России от 19 февраля 2015 года № ОД-390 “О внесении изменения в пункт 1 приказа Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251”.

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

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 07.12.2016.

9 декабря 2016 года

№ ОД-4474

ПРИКАЗ
О внесении изменений в пункт 1⁵ приказа Банка России
от 14 февраля 2008 года № ОД-101

В связи с отменой приказа Банка России от 23 марта 2009 года № ОД-251 “О предоставлении Банком России кредитов, обеспеченных активами или поручительствами, на корреспондентские субсчета кредитных организаций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. В пункте 1⁵ приказа Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101 “О предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами” (с изменениями): подпункт 1^{5.1} изложить в следующей редакции:

“1^{5.1}. Заключать генеральные кредитные договоры, предусматривающие предоставление кредитов Банка России на корреспондентские счета и корреспондентские субсчета кредитных организаций, открытые в Банке России.”;

абзац третий подпункта 1^{5.2} после слов “корреспондентские счета” дополнить словами “или корреспондентские субсчета”.

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

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Некредитные финансовые
организации
от 06.12.2016 № ИН-01-18/86

Информационное письмо о переходе с 1 января 2017 года на новый План
счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета

Банк России направляет для использования в работе страховыми организациями, обществами взаимного страхования, негосударственными пенсионными фондами, акционерными инвестиционными фондами, кредитными рейтинговыми агентствами, страховыми брокерами, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по операциям с имуществом по договору доверительного управления средствами негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций, специализированными депозитариями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда по операциям с имуществом, в которое размещены средства пенсионных резервов, инвестированы средства пенсионных накоплений, и с имуществом страховых организаций (далее – НФО), которые с 1 января 2017 года переходят на новый План счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, информацию в отношении перехода на План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П “О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения” (далее – План счетов бухгалтерского учета в НФО), и отраслевые стандарты бухгалтерского учета.

1. Первая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета формируется НФО за 2017 год по состоянию на 31 декабря 2017 года. Первая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НФО, подготовленная в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования” (далее – Положение № 526-П), или с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов” (далее – Положение № 527-П), или с Положением Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй,

кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров” (далее – Положение № 532-П), включает сопоставимую сравнительную информацию за 2016 год, соответствующую входящим остаткам на 1 января 2017 года, сформированным в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

2. Первая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НФО в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета формируется НФО за первый квартал 2017 года по состоянию на 31 марта 2017 года. Первая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность НФО, подготовленная на основании Положения № 526-П, или Положения № 527-П, или Положения № 532-П, включает сопоставимую сравнительную информацию за 2016 год, соответствующую входящим остаткам на 1 января 2017 года, сформированным согласно отраслевым стандартам бухгалтерского учета.

3. Входящие остатки на 1 января 2017 года, сформированные в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России по ведению бухгалтерского учета и соответствующие данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год, переносятся на счета Плана счетов бухгалтерского учета в НФО.

При переносе остатков НФО рекомендуется руководствоваться информационным письмом Банка России от 5 июля 2016 года № ИН-01-18/50 “О соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях”.

4. НФО производят оценку активов, обязательств и капитала, отраженных на соответствующи-

щих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО, на 1 января 2017 года согласно требованиям соответствующих отраслевых стандартов бухгалтерского учета, а также нормативных и иных актов Банка России, регламентирующих оценку активов, обязательств и капитала.

5. Суммы переоценки стоимости активов и обязательств НФО по состоянию на 1 января 2017 года могут отражаться в бухгалтерском учете НФО на соответствующих балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в НФО по учету активов и обязательств в корреспонденции со счетом № 10801 “Нераспределенная прибыль” (№ 10901 “Непокрытый убыток”), за исключением основных средств, нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, и финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход). Результаты переоценки основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, а также финансовых активов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), по состоянию на 1 января 2017 года могут отражаться в корреспонденции с соответствующими счетами по учету капитала.

Настоящее письмо подлежит официальному опубликованию.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 109

14 декабря 2016

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 109 (1827)
14 декабря 2016

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

В.В. Чистюхин, Н.Ю. Иванова, А.С. Бакина,

А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,

Е.В. Прокунина, Л.А. Тяжельникова,

Е.Б. Федорова, Т.А. Забродина,

А.О. Борисенкова, М.А. Бездудный

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