

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ.....	13
О результатах анализа валютных условий экспортно-импортных контрактов в торговле товарами между резидентами Российской Федерации и Республики Беларусь	13
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	19
Приказ Банка России от 15.09.2017 № ОД-2650	19
Приказ Банка России от 15.09.2017 № ОД-2672	19
Приказ Банка России от 15.09.2017 № ОД-2673	20
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	21
Приказ Банка России от 14.09.2017 № ОД-2641	21
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	22
Сообщение об итогах проведения депозитного аукциона	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 8 по 14 сентября 2017 года	22
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	24
Валютный рынок	24
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	24
Рынок драгоценных металлов	25
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	25
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	26
Указание Банка России от 11.08.2017 № 4489-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии”	26
Указание Банка России от 21.08.2017 № 4500-У “О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования”	27
Указание Банка России от 11.09.2017 № 4523-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”	28

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

11 сентября 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “Управляющая компания “Стратегия”

Банк России 8 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Стратегия” под управлением Акционерного общества “Управляющая компания “Стратегия”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ЗАО “Газпромбанк – Управление активами”

Банк России 8 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

- Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Газпромбанк – Нефть”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом акций “Газпромбанк – Акции”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Газпромбанк – Сбалансированный”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Газпромбанк – Мировая продовольственная корзина”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Газпромбанк – Валютные облигации”;
- Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “Газпромбанк – Индекс ММВБ”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “Газпромбанк – Облигации плюс”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом рыночных финансовых инструментов “Газпромбанк – Индия”;
- Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “Газпромбанк – Золото”;
- Открытым индексным паевым инвестиционным фондом “Газпромбанк – Индекс ММВБ – электроэнергетика”.

Государственная компания “Автодор”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах выпуска неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя серии 04 Государственной компании “Российские автомобильные дороги” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер выпуска 4-03-00011-Т.

АО “Зарубежэнергопроект”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Зарубежэнергопроект” (Ивановская обл.), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-05045-А-001D.

ПАО “ОПИН”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций публичного акционерного общества “Открытые инвестиции” (г. Москва), размещенных путем открытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-50020-А-007D.

АО “ОЭК”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Объединенная энергетическая компания” (г. Москва), государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-65118-D-006D, размещаемых путем закрытой подписки.

АО “Концерн Росэнергоатом”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Российский концерн по производству электрической и тепловой энергии на атомных станциях” (г. Москва), разме-

щаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55417-Е-007D.

АО “Обеспечение РФЯЦ-ВНИИЭФ”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Обеспечение РФЯЦ-ВНИИЭФ” (Нижегородская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55278-Е-004D.

АО “Концерн “ЦНИИ “Электроприбор”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Концерн “Центральный научно-исследовательский институт “Электроприбор” (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-55449-Е-007D.

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав

ЗАО “Оренбургский НПФ “Доверие”

Банк России 11 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Закрытого акционерного общества “Оренбургский негосударственный пенсионный фонд “Доверие” (г. Оренбург).

ИНФОРМАЦИЯ

12 сентября 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О согласовании документа НКО АО НРД

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение согласовать Тарифы на услуги Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий” (далее – НКО АО НРД), связанные с совершением операций по ценным бумагам, в отношении которых НКО АО НРД открыт лицевой счет номинального держателя центрального депозитария или в отношении которых НКО АО НРД является лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение ценных бумаг.

О переоформлении лицензий ООО “СК “РЕСПЕКТ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением сведений о почтовом адресе Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РЕСПЕКТ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3492).

ИНФОРМАЦИЯ

13 сентября 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Интервальным паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Солид интервальный”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “ПрофЭксперт”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных инвестиций “Оборонительные системы – Инвест”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ЗАО “Центротраст”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Капитал – XXI век” под управлением Закрытого акционерного общества “Центральная трастовая компания”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Джи Пи Ай”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированным “Интеграция”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “КапиталЪ Управление активами”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом денежного рынка “КапиталЪ-Стратегический”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных АО “РЕГИОН ЭсМ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

паевым инвестиционным фондом “Открытый Паевой Инвестиционный Фонд облигаций “РЕГИОН Фонд Облигаций”;

паевым инвестиционным фондом “Открытый Паевой Инвестиционный Фонд акций “РЕГИОН Фонд Акции”.

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

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Сосновый бор”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “РЭМ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Триумф”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО Управляющая компания “Эвокорп”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Санрайз”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК ВЕЛЕС Менеджмент”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Простор”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных АО “Иджи Кэпитал Партнерс”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “Иджи Эстейт”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ООО “УК “Эверест Эссет Менеджмент”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Девелопмент и развитие” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Ваше будущее” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новые территории” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Эверест Жилая недвижимость” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Инвестиции и строительство” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новое строительство” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”;

Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Новые инвестиции” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Эверест Эссет Менеджмент”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “Гарант ФинКом”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Кредитным закрытым паевым инвестиционным фондом “ПСВ КАПИТАЛ” под управлением Общества с ограниченной ответственностью Управляющая Компания “Гарант ФинКом”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “МАКСИМУМ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “КОНТИНЕНТ-3”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “Аурум Инвестмент”

Банк России 12 сентября 2017 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, представленных АО “Новые технологии управления”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом кредитный “Союз”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “УК “Свиньин и Партнеры”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций “Европейские Предместья” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Свиньин и Партнеры”.

О регистрации изменений и дополнений в правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ООО “Управляющая компания “КапиталЪ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать изменения и дополнения в правила доверительного управления:

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “КапиталЪ – Глобальный потребительский сектор”;

Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “КапиталЪ – Облигации плюс”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “КапиталЪ – Информационные технологии будущего”;

Открытым паевым инвестиционным фондом акций “КапиталЪ – Мировая индустрия спорта”;

Открытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций “КапиталЪ – Сбалансированный”;

паевым инвестиционным фондом “Интервальный паевой инвестиционный фонд акций “Высокие технологии”;

паевым инвестиционным фондом “Интервальный паевой инвестиционный фонд смешанных инвестиций “Нефтяной Фонд Промышленной Реконструкции и Развития”;

Открытым паевым инвестиционным фондом фондов “КапиталЪ – Золото”;
паевым инвестиционным фондом “Интервальный паевой инвестиционный фонд акций “Инвестбаланс”;
Открытым паевым инвестиционным фондом облигаций “КапиталЪ – Облигации”;
Открытым паевым инвестиционным фондом акций “КапиталЪ – Перспективные вложения”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО “ТЕТИС Кэпитал”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Аверс” под управлением ООО “ТЕТИС Кэпитал”.

О регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, представленных ООО УК “Альфа-Капитал”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости “Центр-Сити”.

О регистрации правил доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, представленных ЗАО “Газпромбанк – Управление активами”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение зарегистрировать правила доверительного управления:

Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Газпромбанк – Среднесрочный”;
Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Газпромбанк – Комплексный”;
Закрытым комбинированным паевым инвестиционным фондом “Газпромбанк – Коллективный”.

Об аннулировании лицензии ООО “ТРАСТКОНСАЛТ ГРУПП”

На основании заявления ООО “ТРАСТКОНСАЛТ ГРУПП” (ИНН 7731480193) Банк России 13 сентября 2017 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 01.02.2005 № 077-08288-001000.

ИНФОРМАЦИЯ

14 сентября 2017

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О замене бланка лицензии ООО ВТБ МС

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о замене бланка лицензии на осуществление страховой деятельности в связи с реорганизацией в форме преобразования Обществу с ограниченной ответственностью ВТБ Медицинское страхование (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2890).

АО “НПП “Исток” им. Шокина”

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственное предприятие “Исток” имени А.И. Шокина” (Московская обл.), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-15713-A-001D.

АО ФЦЯРБ

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о регистрации изменений в решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Федеральный центр ядерной и радиационной безопасности” (г. Москва), размещаемых путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-15594-A-003D.

АО “НПП “Краснознамёнец”

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Научно-производственное предприятие “Краснознамёнец” (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-05320-D-003D.

АО “ОПК”

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о возобновлении эмиссии и государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “Объединенная приборостроительная корпорация” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-15844-A-001D.

АО “ТАКСИ МОСКВА”

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о приостановлении эмиссии обыкновенных именных бездокументарных акций акционерного общества “ТАКСИ МОСКВА” (г. Москва), размещенных путем закрытой подписки, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-01-15101-A-002D.

ООО “Арчер Финанс”

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о признании несостоявшимися выпусков неконвертируемых процентных документарных биржевых облигаций на предъявителя серий БО-01 и БО-02 общества с ограниченной ответственностью “Арчер Финанс” (г. Москва) с идентификационными номерами 4B02-01-36438-R и 4B02-02-36438-R.

О выдаче лицензии ООО “ИК “Фонтвель”

Банк России 14 сентября 2017 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Инвестиционная компания “Фонтвель” (г. Москва).

О переоформлении лицензий АО “Газэнергобанк”

Банк России 13 сентября 2017 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской и депозитарной деятельности Калужского газового и энергетического акционерного банка “Газэнергобанк” (акционерное общество) в связи с изменением наименования (г. Калуга).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Опцион финанс”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Опцион финанс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Франкфурт финанс”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Франкфурт финанс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Инвестиционный баланс”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Инвестиционный баланс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Нева Ассигнование”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Нева Ассигнование” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Финансовый корпус”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Финансовый корпус” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Грейт Фин”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Грейт Фин” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДВЗ-Регион”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДВЗ-Регион” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Фабрика денег”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Фабрика денег” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Патриот капитал”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Патриот капитал” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Майнинг групп”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Майнинг групп” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Легенда”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Легенда” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Лендер групп”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Лендер групп” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Пантеон капитал”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Пантеон капитал” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об АО МКК “ДЕСО”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Акционерном обществе Микрокредитной компании “ДЕСО” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ВАРШАВА”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ВАРШАВА” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “МЕЧТА”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “МЕЧТА” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Сегмент-Ф”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сегмент-Ф” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Сильвер Стокс”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сильвер Стокс” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Цифра”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Цифра” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания Дзен капитал”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Дзен капитал” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Деньги от Иваныча”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Деньги от Иваныча” (Забайкальский край, Борзинский р-н, г. Борзя).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Финансовая корпорация КОНТАКТ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовая корпорация КОНТАКТ” (г. Тюмень).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ЛИКАРМ”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЛИКАРМ” (г. Томск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ГИД”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ГИД” (г. Тверь).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МК “Займодавец”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Займодавец” (Тверская обл., Кашинский р-н, г. Кашин).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “Форс-мажор”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Форс-мажор” (г. Самара).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО микрокредитной компании “Спейсер”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Спейсер” (Ростовская обл., Белокалитвинский р-н, г. Белая Калитва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО микрокредитной компании “Дейдвейд”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Дейдвейд” (Ростовская обл., Белокалитвинский р-н, г. Белая Калитва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО микрокредитной компании “Орильон”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Орильон” (Ростовская обл., Белокалитвинский р-н, г. Белая Калитва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Весна”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Весна” (г. Пермь).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК “ФГ Стабильность”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ФГ Стабильность” (г. Пермь).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Сибирский заемный дом”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Сибирский заемный дом” (г. Омск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ИнПРО”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ИнПРО” (г. Новосибирск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Бридж”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Бридж” (г. Киров).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “МКК Вэйв”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Вэйв” (Иркутская обл., г. Братск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “КВАЙГОН”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “КВАЙГОН” (г. Воронеж).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Русский медведь”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Русский медведь” (Воронежская обл., Россошанский р-н, г. Россошь).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ФИННАРС”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ФИННАРС” (г. Белгород).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО “Микрокредитная компания-БИК займы”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания-БИК займы” (Хабаровский край, Ванинский р-н, рп. Ванино).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Стабильность”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Стабильность” (г. Красноярск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “ДАРСОН”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ДАРСОН” (Алтайский край, г. Алейск).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Заклад”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Заклад” (Республика Татарстан, Тукаевский р-н, г. Набережные Челны).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Эмир Финанс”

Банк России 12 сентября 2017 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Эмир Финанс” (Республика Башкортостан, г. Агидель).

ИНФОРМАЦИЯ

15 сентября 2017

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2017 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада сентября – 7,35%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

15 сентября 2017

о реализации мер по повышению финансовой устойчивости ПАО Банк “ФК Открытие”

Банк России утвердил план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества Банк “Финансовая Корпорация Открытие” ПАО Банк “ФК Открытие” (рег. № 2209), которым предусмотрены докапитализация банка и предоставление ему средств на поддержание ликвидности, что повысит его финансовую устойчивость и будет способствовать дальнейшему развитию кредитной организации.

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.

АНАЛИТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

О РЕЗУЛЬТАТАХ АНАЛИЗА ВАЛЮТНЫХ УСЛОВИЙ ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ КОНТРАКТОВ В ТОРГОВЛЕ ТОВАРАМИ МЕЖДУ РЕЗИДЕНТАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Структура и динамика внешнеэкономических связей страны является предметом всестороннего исследования. Одним из аспектов этого анализа являются предпочтения участников международной торговли в использовании тех или иных денежных единиц в качестве валюты контракта и валюты платежа. Использование различных валют в международных торговых отношениях обусловлено целым рядом факторов. К ним относятся прежде всего степень доверия к денежной единице, ее ликвидность, устойчивость курса, простота организации расчетов, обычаи делового оборота. При этом, как правило, страны всемерно стремятся повысить значение собственных национальных валют в организации внешнеторговых операций. Использование национальной валюты в расчетах создает предпосылки для расширения сферы ее обращения на международном рынке, сокращая спрос на иностранные валюты для обслуживания торгового оборота, содействуя уменьшению транзакционных издержек экспортеров и импортеров, наконец – существенно снижая риски, связанные с организацией международных расчетов, включая экономические (курсовые) и политические.

Вовлечение национальных валют в обслуживание взаимных торговых потоков *на пространстве ЕАЭС* представляет собой важную задачу в контексте развития экономической и финансовой интеграции стран. При этом ее решение может способствовать возникновению ряда положительных эффектов, в том числе упрощению расчетов, повышению предсказуемости условий торговли, уменьшению курсовых рисков, снижению потребности в валютах третьих стран.

Основным ограничением, связанным с расширением использования национальных валют ЕАЭС для обслуживания двусторонних торговых потоков, может выступать наличие устойчивого положительного (для одних стран) и отрицательного (для других) сальдо текущего счета платежного баланса, которое в отсутствие общепризнанной региональной валюты приводит к необходимости использования для окончательных расчетов свободно конвертируемых валют. Наряду с макроэкономическими причинами, расширение использования валют ЕАЭС в обслуживании взаимного товарооборота сдерживается рядом прочих факторов. К ним относятся, например, обычаи делового оборота, связанные со сформировавшимися правилами по определению цен на отдельных товарных рынках, курсовые риски, присущие валютам формирующихся рынков, и ряд других факторов.

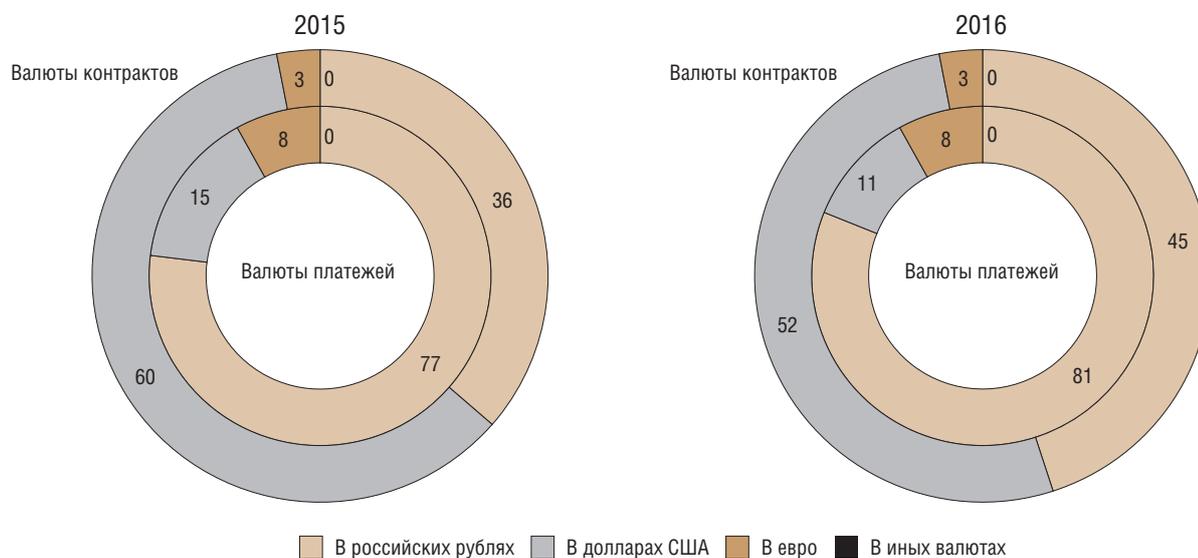
Тем не менее торговля в национальных валютах на пространстве ЕАЭС расширяется во многом благодаря российско-белорусским интеграционным процессам. В целях лучшего понимания особенностей использования национальной валюты во внешнеэкономических связях наших стран Центральным банком Российской Федерации и Национальным банком Республики Беларусь проведен *совместный анализ валютных условий экспортно-импортных контрактов на поставку товаров между резидентами Республики Беларусь и Российской Федерации*. Информационной основой анализа послужили данные за 2015 и 2016 годы о расчетах по внешнеторговым договорам¹, представляемые в Банк России в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также аналогичные сведения, имеющиеся в распоряжении Национального банка Республики Беларусь.

Результаты проведенного анализа *контрактов на поставку товаров из Российской Федерации в Республику Беларусь* (экспорт для Российской Федерации) показали, что в рассматриваемом периоде в большинстве случаев в качестве *валюты контракта* использовался доллар США, удельный вес которого составил 60% в 2015 году и 52% в 2016 году. Доля экспортных контрактов с ценой товаров, выраженной в российских рублях, равнялась 36 и 45% соответственно (рисунок 1)².

¹ Источником приведенных в данной статье цифр являются данные Банка России, которые в целом соответствуют данным, имеющимся в распоряжении Национального банка Республики Беларусь.

² Справочно: в I квартале 2017 года удельный вес доллара США в валютной структуре экспортных контрактов составил 55%, доля российского рубля – 41%.

Рисунок 1. Валютная структура экспортных контрактов и платежей на поставку товаров из Российской Федерации в Республику Беларусь в 2015–2016 годах, %



Состав валют, в которых номинированы экспортные контракты на поставку товаров из Российской Федерации в Республику Беларусь, существенно отличается от валютной структуры расчетов по этим контрактам. Здесь основная роль принадлежит российскому рублю, доля которого в поступлениях денежных средств от белорусских потребителей в 2015 и 2016 годах достигала 77 и 81% соответственно³. Востребованность российского рубля в расчетах за российские товары обусловлена, в частности, удобством взаимных платежей между нашими странами, базирующихся на развитой системе расчетов и корреспондентских отношений, оперативностью и минимальными рисками транзакций.

Асимметрия в использовании российского рубля при установлении цены внешнеторгового контракта и при осуществлении платежей в значительной мере отражает тот факт, что основной категорией российского экспорта в Республику Беларусь (53% всего объема поставок в 2015 году и 48% в 2016 году) являются топливно-энергетические товары, котировки на которые традиционно устанавливаются в долларах США. Это относится, в частности, к различиям в валютной структуре контрактов и платежей за природный газ, поскольку цены на этот товар для белорусских потребителей согласно Соглашению между Правительством Республики Беларусь и Правительством Российской Федерации о порядке формирования цен (тарифов) при поставке природного газа в Республику Беларусь и его транспортировке по газопроводам, расположенным на территории Республики Беларусь, фиксируются в долларах США. В результате контракты на поставки природного газа номинированы в долларах США, а основной валютой расчетов за этот товар как в 2015 году, так и в 2016 году оставался российский рубль – 99,8%.

Похожая ситуация складывается и в расчетах за нефть и нефтепродукты: несмотря на преобладание в качестве валюты контракта доллара США (83% сделок), в структуре расчетов основную роль играет российский рубль – 71%.

Можно констатировать тот факт, что российские экспортеры во внешнеэкономических отношениях с белорусскими партнерами, учитывая специфику международной торговли топливно-энергетическими товарами, опираются на двухуровневую конструкцию контракта. Во-первых, фиксация валюты цены в долларах США призвана обеспечить максимальную защиту от валютных рисков, во-вторых, использование российского рубля в качестве валюты платежа направлено на минимизацию издержек расчетов и обеспечение их оперативности и защищенности.

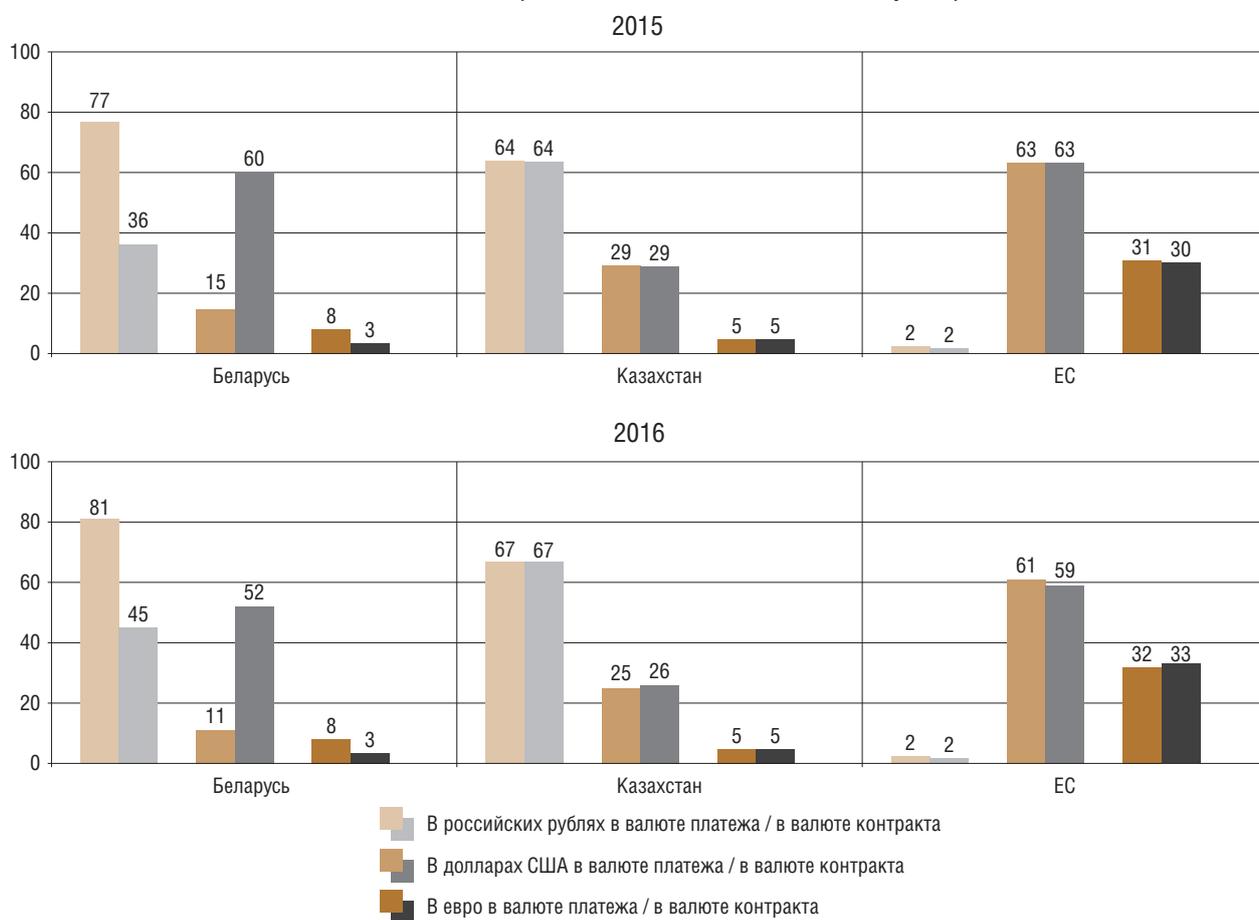
³ Справочно: в I квартале 2017 года удельный вес российского рубля в валютной структуре платежей за экспорт по сравнению с 2016 годом не изменился и составил 81%.

Следует отметить, что российские экспортеры придерживаются аналогичной схемы выбора валюты контракта и с другими зарубежными партнерами. Так, при поставках в страны ЕС, несмотря на возможность заключения сделок в евро, контракты в долларах США занимали 63% в 2015 году и 59% в 2016 году, причем в подавляющем большинстве сделок валюта контракта совпадала с валютой платежа (см. рисунок А).

В то же время в торговых отношениях России и Казахстана, в которых доля топливно-энергетических товаров существенно ниже (около 15%), удельный вес российского рубля в качестве валюты контракта составлял 64% в 2015 и 67% в 2016 году, доля рубля в качестве валюты контракта и валюты платежа практически совпадала.

Относительно меньшая часть экспортных контрактов с Казахстаном, номинированных в долларах США (29% в 2015 году и 26% в 2016 году), представлена в основном поставками сырьевых товаров, при этом практически все номинированные в долларах США контракты оплачивались в американской валюте.

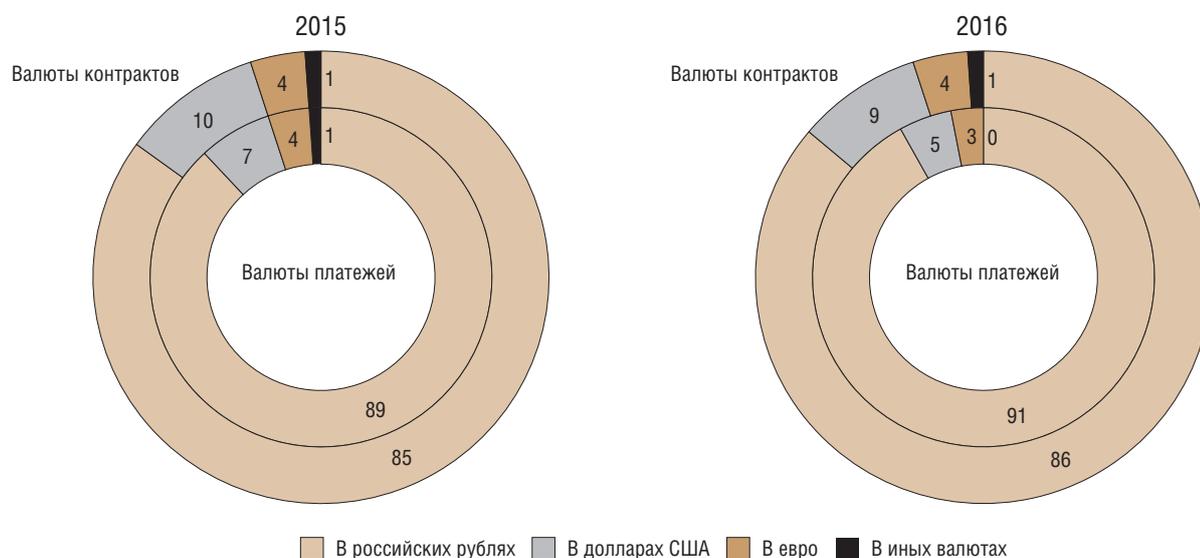
Рисунок А. Валютная структура контрактов и платежей за экспорт товаров из России в 2015–2016 годах (по валюте платежа и валюте контракта), %



В валютной структуре импортных контрактов на поставку товаров из Республики Беларусь в Российскую Федерацию российский рубль превалировал как в качестве валюты контракта, так и в качестве валюты платежа, составив в 2015 и 2016 годах 85–86 и 89–91% соответственно (рисунок 2)⁴.

⁴ Справочно: в I квартале 2017 года удельный вес российского рубля в валютной структуре импортных контрактов составил 83%, в валютной структуре платежей за импорт – 92%.

Рисунок 2. Валютная структура импортных контрактов и платежей на поставку товаров из Беларуси в Россию в 2015–2016 годах, %

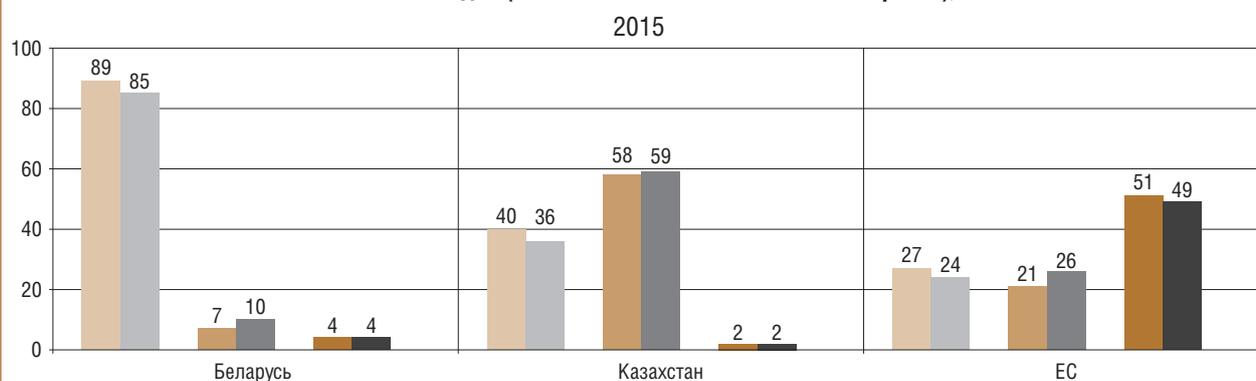


Белорусские контрагенты рассматривают рубль в качестве достаточно надежной валюты контракта в силу высокой интегрированности рынка Союзного государства и развитости производственной кооперации. Кроме того, исключение курсовых потерь, обусловленное заключением контрактов в российских рублях, повышает конкурентоспособность белорусского импорта на российском рынке.

В отличие от платежей за импорт в Россию из Беларуси, в валютной структуре платежей в оплату входящего товарного потока из Казахстана – второго по значимости партнера России среди стран ЕАЭС – удельный вес российского рубля существенно ниже (см. рисунок В). Вместе с тем в 2016 году позиции рубля в качестве валюты импортного контракта и валюты платежа из Казахстана в Россию окрепли. В 2015 году российский рубль уступал доллару США как в качестве валюты контракта (36% против 59%), так и в качестве валюты платежа (40% против 58%), по итогам 2016 года позиции рубля существенно укрепились, оттеснив доллары США на второй план: доли рубля и доллара США в качестве валюты контракта составили 59 и 37%, а в качестве валюты платежа 67 и 31% соответственно.

Основной причиной относительно невысокой доли российской национальной валюты в обслуживании импорта из Казахстана выступает значительный удельный вес в товарном потоке, направляемом в Российскую Федерацию, минеральных продуктов (37% по данным за 2016 год), имеющих биржевую котировку в долларах США. При этом, в отличие от белорусских партнеров, контрагенты из Казахстана в меньшей степени предъявляют спрос на российские рубли как на валюту расчетов по сделкам.

Рисунок В. Валютная структура контрактов и платежей за импорт товаров в Российскую Федерацию в 2015–2016 годах (по валюте платежа и валюте контракта), %





По сути, валютная структура контрактов и соответствующих им поступлений сходны, а наши страны фактически перешли на расчеты в российских рублях за поставки товаров из Беларуси в Россию.

Важным аспектом анализа валютной структуры контрактов и платежей между Российской Федерацией и Республикой Беларусь является сопоставление абсолютных значений объема рублевых платежей между нашими странами. Так, совокупный объем российских рублей, полученных белорусскими контрагентами в оплату товаров, поступивших на российский рынок, составил 8,2 млрд долларов США в 2015 году и 8,9 млрд долларов США в 2016 году. При этом белорусские импортеры российских товаров уплатили в пользу России эквивалент 11,9 и 10,7 млрд долларов США соответственно (см. рисунок 3). Как следует из графика, на протяжении 2014–2016 годов у Беларуси сформировался дефицит российских рублей для оплаты экспортных поставок из России как следствие отрицательного сальдо (для России – положительного сальдо) баланса взаимной внешней торговли: объемы экспорта российских товаров в Республику Беларусь в 2015–2016 годы составили 16,9 и 15,1 млрд долларов США, а импорта – 10,0 и 10,5 млрд долларов США соответственно.

Рисунок 3. Сальдо рублевых расчетов за поставку товаров между Республикой Беларусь и Российской Федерацией в 2013–2016 годах, млн долларов США



График также демонстрирует, что Беларусь лишь частично использует свободно конвертируемые валюты для погашения отрицательного сальдо торгового баланса с Россией.

В целом с учетом превышения рублевых платежей в абсолютных значениях из Беларуси в Россию над аналогичными платежами из России в Беларусь и перевода в российские рубли большей части платежей за импорт можно сделать вывод, что в настоящий момент потенциал использования российских рублей во взаимных расчетах, связанных с обслуживанием внешней торговли, в значительной степени реализован. Тем не менее в будущем доля российской валюты в двусторонних расчетах может быть увеличена за счет роста экспорта товаров и услуг из Беларуси в Россию, а также за счет увеличения объема российских инвестиций в белорусскую экономику.

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными Банка России и Главным управлением платежного баланса и банковской статистики Национального банка Республики Беларусь.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

15 сентября 2017 года

№ ОД-2650

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью) Сталь Банк (ООО) (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 05.09.2017 по делу № А40-137951/17-124-188 о принудительной ликвидации кредитной организации Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России – 2248, дата регистрации – 26.01.1993) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 18 сентября 2017 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью), назначенной приказом Банка России от 10 июля 2017 года № ОД-1910 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью) Сталь Банк (ООО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).
2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.
3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.
4. Департаменту по связям с общественностью (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

15 сентября 2017 года

№ ОД-2672

ПРИКАЗ

О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 29 августа 2017 года № ОД-2469

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Банк “Финансовая Корпорация Открытие” ПАО Банк “ФК Открытие” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 сентября 2017 года в приложение 1 к приказу Банка России от 29 августа 2017 года № ОД-2469 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Банк “Финансовая Корпорация Открытие” ПАО Банк “ФК Открытие” (г. Москва)” (с изменениями) изменение, дополнив словами
“Киселев Евгений Павлович – консультант отдела организации контроля надзорной деятельности территориальных учреждений Управления надзора за финансовыми посредниками и контроля надзорной деятельности территориальных учреждений Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России;
Романова Наталья Александровна – ведущий эксперт отдела организации процедур санаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и инфраструктурных организаций Управления надзора за деятельностью крупных профессиональных участников рынка ценных бумаг Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России;

Кишмахова Дина Руслановна – консультант отдела 1 Управления надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Рогачева Екатерина Сергеевна – консультант отдела 4 Управления надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня его принятия.

4. Департаменту финансового оздоровления Банка России (Жданов А.Ю.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

15 сентября 2017 года

№ ОД-2673

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 10 августа 2017 года № ОД-2251

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГЕНБАНК” АО “ГЕНБАНК” (Республика Крым, г. Симферополь) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 18 сентября 2017 года в приложение к приказу Банка России от 10 августа 2017 года № ОД-2251 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГЕНБАНК” АО “ГЕНБАНК” (Республика Крым, г. Симферополь)” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова

“Седов Николай Александрович – начальник отдела анализа сопровождения бизнеса общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (по согласованию);

слова

“Русак Ольга Николаевна – главный экономист отдела банковского надзора Отделения Республика Крым”

заменить словами

“Коноваленко Павел Михайлович – заведующий сектором ключевой информации отдела безопасности и защиты информации Отделения Республика Крым”.

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

3. Департаменту по связям с общественностью Банка России (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок со дня его принятия.

4. Департаменту финансового оздоровления Банка России (Жданов А.Ю.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

14 сентября 2017 года

№ ОД-2641

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ДАЛЬ-РОСМЕД”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ДАЛЬ-РОСМЕД” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 25.05.2017 № 2529), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 19.08.2015 СЛ № 0525 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “ДАЛЬ-РОСМЕД” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0525; адрес: 680021, город Хабаровск, улица Некрасова, 44; ИНН 2721130120; ОГРН 1022701131760).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитного аукциона

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
14.09.2017	4 дня	8,98	8,90	93	31	8,50	9,00	552,6	470,0	470,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 8 по 14 сентября 2017 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	
	08.09.2017	11.09.2017	12.09.2017	13.09.2017	14.09.2017	значение	изменение ²
1 день	8,39	8,42	8,24	8,26	8,81	8,42	-0,26
от 2 до 7 дней	8,57		8,50	8,24	8,54	8,46	-0,28
от 8 до 30 дней	8,69	8,11				8,40	-0,28
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней			8,49			8,49	
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	
	08.09.2017	11.09.2017	12.09.2017	13.09.2017	14.09.2017	значение	изменение ²
1 день	8,36	8,38	8,17	8,22	8,90	8,41	-0,23
от 2 до 7 дней			8,50	8,24	8,50	8,41	-0,34
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней			8,50			8,50	
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	
	08.09.2017	11.09.2017	12.09.2017	13.09.2017	14.09.2017	значение	изменение ²
1 день	8,70	8,66	8,53	8,48	8,56	8,59	-0,39
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 01.09.2017 по 07.09.2017, 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 24 ноября 2016 года № 4212-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 и управления данными.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛютный рынок

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

	Дата				
	12.09	13.09	14.09	15.09	16.09
1 австралийский доллар	45,9985	46,0473	46,3765	46,2511	46,0614
1 азербайджанский манат	33,6113	33,9553	33,9063	33,9827	33,8433
100 армянских драмов	11,9601	11,9803	12,0644	12,0834	12,0212
1 белорусский рубль	29,7370	29,6867	29,7748	29,7097	29,6641
1 болгарский лев	35,1401	35,0205	35,3422	35,1510	35,0686
1 бразильский реал	18,5146	18,4549	18,4520	18,4276	18,4432
100 венгерских форинтов	22,4233	22,3266	22,4887	22,2984	22,2052
1000 вон Республики Корея	50,4907	50,7546	51,1206	51,0032	50,8378
10 гонконгских долларов	73,1525	73,2943	73,8253	73,9549	73,6289
10 датских крон	92,3950	92,0758	92,9228	92,4019	92,1909
1 доллар США	57,1694	57,2656	57,6679	57,7706	57,5336
1 евро	68,6490	68,5469	69,0977	68,6950	68,5801
100 индийских рупий	89,5160	89,4985	90,1272	90,1574	89,7770
100 казахстанских тенге	16,9630	16,8565	17,0517	17,0730	16,9571
1 канадский доллар	47,1228	47,2918	47,4672	47,4541	47,3021
100 киргизских сомов	82,9504	83,1141	83,7101	83,8592	83,5394
10 китайских юаней	87,6200	87,6344	88,3001	88,1294	87,9208
10 молдавских леев	32,2991	32,3717	32,6268	32,7312	32,6524
1 новый туркменский манат	16,3575	16,3850	16,5001	16,5295	16,4570
10 норвежских крон	73,5279	72,9517	73,6142	73,2544	72,9853
1 польский злотый	16,1958	16,1184	16,2066	16,0496	16,0207
1 румынский лей	14,9435	14,8920	15,0243	14,9398	14,9167
1 СДР (специальные права заимствования)	81,7911	81,6607	82,0124	82,2624	81,6638
1 сингапурский доллар	42,5684	42,5735	42,8949	42,7772	42,7410
10 таджикских сомони	64,8937	64,9638	65,5503	65,6671	65,3977
1 турецкая лира	16,8220	16,6858	16,8128	16,7204	16,7546
1000 узбекских сумов	70,5969	70,7682	71,2643	71,3914	71,0982
10 украинских гривен	21,9756	22,0062	22,1162	22,0772	21,9301
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	75,4179	75,6078	76,6868	76,3034	77,3194
10 чешских крон	26,3478	26,2506	26,4884	26,3384	26,3071
10 шведских крон	71,9854	71,8253	72,4035	72,0799	72,0079
1 швейцарский франк	60,2100	59,8637	60,1334	59,7606	59,8498
10 южноафриканских рэндов	44,3483	44,2838	44,2350	44,0184	43,8018
100 японских иен	52,7077	52,2068	52,4468	52,3450	51,9890

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
12.09.2017	2460,67	32,81	1843,55	1744,30
13.09.2017	2441,80	32,68	1815,35	1728,82
14.09.2017	2470,08	33,21	1828,11	1753,95
15.09.2017	2457,30	32,97	1816,50	1747,78
16.09.2017	2450,91	32,74	1809,05	1718,41

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
6 сентября 2017 года
Регистрационный № 48089

11 августа 2017 года

№ 4489-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии”

1. На основании статьи 24¹ и пункта 11 статьи 36¹⁵ 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; 2017, № 31, ст. 4754) внести в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры

репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2017 года № 47127, следующие изменения.

1.1. В подпункте 1.4.4 пункта 1.4:

в абзаце первом слова “абзаца первого” заменить словами “абзаца второго”;

абзац шестой изложить в следующей редакции: “облигации (за исключением субординированных облигаций кредитных организаций и облигаций, указанных в абзаце четвертом подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Положения), выпуску которых присвоен рейтинг ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, а в случае его отсутствия – эмитенту облигаций присвоен рейтинг

ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, либо рейтинг эмитента облигаций отсутствует, и при наличии поручителя (гаранта) по таким облигациям ему присвоен рейтинг ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России, либо рейтинг поручителя (гаранта) отсутствует;”.

1.2. Пункт 1.7 после слов “соответствующей требованиям, указанным в пункте 2.1 настоящего Положения” дополнить словами “, с учетом положений пункта 2.3 настоящего Положения”.

1.3. В пункте 4.2:

дополнить новым абзацем первым следующего содержания:

“4.2. Абзац четвертый подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Положения действует по 31 декабря 2017 года включительно.”;

абзацы первый–третий считать абзацами вторым–четвертым.

2. 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
8 сентября 2017 года
Регистрационный № 48112

21 августа 2017 года

№ 4500-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования”

1. На основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27,

ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754) в пункте 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года № 41072, 27 июня 2016 года № 42648, слова “пяти рабочих” заменить словами “четырнадцати календарных”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 9 августа 2017 года № 18) вступает в силу с 1 января 2018 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. ТУЛИН

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 18.09.2017.

11 сентября 2017 года

№ 4523-У

УКАЗАНИЕ**О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”**

1. Внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.3.3 пункта 1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Методические рекомендации по организации и проведению проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ разрабатывает Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России.”.

1.2. Абзац третий пункта 2.1 признать утратившим силу.

1.3. В пункте 2.2:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

“предложений первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, координирующего и контролирующего работу структурных подразделений центрального аппарата Банка России, осуществляющих функции регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и (или) сфере их деятельности и надзора в национальной платежной системе (Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, Департамент страхового рынка Банка России, Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России, Департамент микрофинансового рынка Банка России, Департамент развития финансовых рынков Банка России, Департамент обработки отчетности Банка России и Департамент национальной платежной системы Банка России) (далее – профильные подразделения центрального аппарата Банка России) (далее – первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий профильные подразделения центрального аппарата Банка России), и (или) структурных подразделений Банка России, представители которых входят в состав Комитета финансового надзора

Банка России или Комитета банковского надзора Банка России;

предложений о проведении проверок поднадзорных организаций для включения в проект Единого плана (далее – предложения в проект Единого плана), представляемых профильными подразделениями центрального аппарата Банка России согласно компетенции (в части проверок поднадзорных организаций, надзор за деятельностью которых они осуществляют) и подготавливаемых в том числе с учетом предварительных предложений в проект Единого плана иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России (включая Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, осуществляющий подготовку предварительных предложений в проект Единого плана в том числе с учетом предложений территориальных учреждений Банка России, осуществляющих контроль и надзор за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (далее – территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), Главное управление безопасности и защиты информации Банка России, Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России) (далее – заинтересованные подразделения центрального аппарата Банка России) и территориальных учреждений Банка России (включая территориальные учреждения Банка России, осуществляющие функции контроля и надзора за поднадзорными организациями и (или) в сфере их деятельности (далее – профильные территориальные учреждения Банка России), а также надзорных групп, формируемых в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П “О кураторах страховых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 мая 2015 года № 37236 (далее – Положение Банка России № 447-П), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У “О порядке осуществления надзора за банковскими группами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352, и иными нормативными актами Банка России (далее – надзорная группа);”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Главная инспекция не позднее 1 мая и 1 ноября текущего года доводит до профильных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России рекомендации, детализирующие порядок формирования предложений в проект Единого плана профильными подразделениями центрального аппарата Банка России (далее – рекомендации Главной инспекции).”.

1.4. Пункты 2.3 и 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.3. Профильные подразделения центрального аппарата Банка России не позднее 20 мая и 20 ноября текущего года направляют в установленном порядке в Главную инспекцию предложения в проект Единого плана, учитывающие рекомендации Главной инспекции.

При подготовке предложений в проект Единого плана профильные подразделения центрального аппарата Банка России должны обеспечивать упорядочение (ранжирование) проверок поднадзорных организаций исходя в том числе из целей контроля и надзора за ними (далее – приоритизация проверок), а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, включая требования по периодичности проведения проверок поднадзорных организаций (далее – обязательная периодичность).

Предложения в проект Единого плана, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, должны содержать в том числе:

наименование поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации, а также адрес (место нахождения) поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц и фактический адрес поднадзорной организации;

наименование платежной системы, субъектом которой является оператор, а также информацию о признании ее значимой (при наличии);

сведения о видах деятельности, осуществляемых некредитной финансовой организацией, а также о видах деятельности некредитной финансовой организации, подлежащих проверке;

сведения о видах деятельности, осуществляемых оператором, а также о видах деятельности оператора, подлежащих проверке;

номер лицензии (номера лицензий) на осуществление некредитной финансовой организацией соответствующего вида деятельности (в случае ее лицензирования), регистрационный номер записи в книге государственной регистрации, в государственном реестре (ином реестре) поднадзорных организаций (при наличии);

сведения о членстве некредитной финансовой организации в саморегулируемой организации (саморегулируемых организациях) с указанием ее (их) наименования, основного государственного регистрационного номера и идентификационного номера налогоплательщика;

указание на необходимость проведения проверки исходя из обязательной периодичности (при наличии);

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием кодов вопросов, подлежащих проверке, установленных распорядительным документом Банка России, определяющим вопросы, подлежащие рассмотрению в ходе проверок, и присваиваемые им коды (далее – коды вопросов, подлежащих проверке);

обоснование исключения отдельных вопросов из перечня вопросов, подлежащих проверке исходя из обязательной периодичности проверок некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций, определенного документами Главной инспекции и профильных подразделений центрального аппарата Банка России;

проверяемый период в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке;

месяц начала проверки (при необходимости);

тип проверки: региональная проверка (в том числе проверка структурного подразделения поднадзорной организации) или межрегиональная проверка (в том числе окружная проверка);

сведения о согласовании предложения о скоординированном, в том числе по срокам, проверяемому периоду и (или) тематике, проведении проверок поднадзорной организации и другой поднадзорной организации и (или) кредитной организации (ее филиала) (далее – скоординированные проверки) с иным профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (или) со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за кредитной организацией;

предложения по участию работников структурных подразделений Банка России в проверках поднадзорных организаций в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 2.12, подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 и абзацами вторым и третьим пункта 5.4 настоящей Инструкции, и при необходимости в иных случаях.

2.4. Главная инспекция рассматривает предложения в проект Единого плана, представленные

профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, и не позднее 25 мая и 25 ноября текущего года направляет их в установленном порядке генеральным инспекторам Главной инспекции.

Главная инспекция возвращает профильному подразделению центрального аппарата Банка России предложения в проект Единого плана для доработки в случае их несоответствия требованиям, предусмотренным пунктом 2.3 настоящей Инструкции, и устанавливает срок представления доработанных предложений в проект Единого плана.

2.4.1. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, направляет их копии в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России подготавливает мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, составляемое в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции, представляет его заместителю Председателя Банка России, координирующему и контролирующему работу Главной инспекции по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций (далее – заместитель Председателя Банка России, курирующий Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций), для принятия решения о проведении (нецелесообразности проведения) проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации и в тот же рабочий день, в который принято соответствующее решение, но не позднее трех рабочих дней до истечения указанного в абзаце втором подпункта 2.4.2 настоящего пункта срока информирования Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, представляет в Главную инспекцию уведомление о принятом решении с приложением копии мотивированного заключения о целесообразности (нецелесообразности) проведения указанных проверок.

2.4.2. Главная инспекция информирует:

Агентство и Пенсионный фонд Российской Федерации о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, – в течение 15 календарных дней со дня получения предложений Агентства и Пенсионного

фонда Российской Федерации, но не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения о проведении проверок фондов-участников и их включении в проект Единого плана;

генеральных инспекторов Главной инспекции о проверках фондов-участников, включенных в проект Единого плана по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, – одновременно с направлением генеральным инспекторам Главной инспекции предложений в проект Единого плана, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.”.

1.5. В пункте 2.5:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“При рассмотрении предложений в проект Единого плана генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости инициирует запрос у профильных подразделений центрального аппарата Банка России дополнительных документов (информации), уточняющих сведения, содержащиеся в предложениях в проект Единого плана.”;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.6. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. Генеральный инспектор Главной инспекции не позднее 1 июня и 1 декабря текущего года направляет в Главную инспекцию заключение генерального инспектора Главной инспекции, в том числе относительно достаточности ресурсов межрегиональной инспекции для проведения проверок поднадзорных организаций с учетом необходимости обеспечения резерва времени для проведения внеплановых проверок, с приложением при необходимости мотивированного ходатайства о привлечении к участию в проверках поднадзорных организаций работников других инспекционных подразделений Банка России и (или) структурных подразделений Банка России, в том числе работников территориальных учреждений Банка России (далее – ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России).”.

1.7. В пункте 2.7:

в абзаце первом слова “структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе, руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего)” заменить словами “профильные подразделения центрального аппарата Банка России”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“При составлении проекта Единого плана Главная инспекция при необходимости, в том числе для приоритизации проверок и упорядочения скоординированных проверок по срокам их проведения, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, пред-

ставившим предложения в проект Единого плана (включая предложения о проведении скоординированных проверок), в том числе запрашивает документы (информацию) структурных подразделений Банка России, надзорных групп, уточняющие сведения, содержащиеся в предложениях в проект Единого плана.”.

1.8. Пункт 2.8 изложить в следующей редакции:

“2.8. Главная инспекция не позднее 15 июня и 15 декабря текущего года представляет проект Единого плана на согласование первому заместителю Председателя Банка России, заместителю Председателя Банка России, курирующему профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), а также первому заместителю Председателя Банка России, курирующему работу руководителя Главной инспекции.”.

1.9. В пункте 2.9 слова “структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе (согласно компетенции)” заменить словами “профильные подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции), а также с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим работу руководителя Главной инспекции”.

1.10. В пункте 2.10:

в абзаце третьем:

слова “выписки из Единого плана” заменить словами “информационные сообщения”;

дополнить словами “, в том числе для последующего информирования ими заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, представивших предварительные предложения в проект Единого плана”;

в абзаце четвертом слова “перечню вопросов, предусмотренных” заменить словами “вопросам, предусмотренным”;

абзац пятый признать утратившим силу.

1.11. В абзаце третьем пункта 2.12 слова “мотивированному ходатайству генерального инспектора Главной инспекции” заменить словами “ходатайству о привлечении работников других структурных подразделений Банка России”.

1.12. Пункт 3.1 изложить в следующей редакции:

“3.1. При необходимости профильное подразделение центрального аппарата Банка России вправе направить в установленном порядке в Главную инспекцию предложения об изменении предусмотренных Единым планом вида, типа, срока проведения проверки, об исключении проверок поднадзорных организаций из Единого плана и о включении дополнительных проверок поднадзорных организаций в Единый план, в том числе в целях проведения скоординированных проверок (далее – предложение о внесении изменений в Единый план).

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России, по предложению которого проверка включена в Единый план, анализирует сохранение необходимости проведения проверки (скоординированной проверки) и актуальность плановых данных этой проверки, в том числе ее вида, типа (включая перечень проверяемых структурных подразделений поднадзорной организации), месяца начала проверки и проверяемого периода, а также при необходимости (в том числе в связи с предварительными предложениями о внесении изменений в Единый план заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, а также надзорных групп) подготавливает предложения о внесении изменений в Единый план.”.

1.13. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова “структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе” заменить словами “профильные подразделения центрального аппарата Банка России”;

в подпункте 3.2.1:

в абзаце первом слова “структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции надзора в сфере финансовых рынков и в национальной платежной системе” заменить словами “профильные подразделения центрального аппарата Банка России”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“При наличии разногласий по согласованию предложения о внесении изменений в Единый план представление Главной инспекции должно быть согласовано также с первым заместителем Председателя Банка России, курирующим работу руководителя Главной инспекции.”;

подпункт 3.2.2 изложить в следующей редакции:

“3.2.2. Первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий профильные подразделения центрального аппарата Банка России, по представлению Главной инспекции вправе принимать решения (согласно компетенции) об изменении плановых данных проверок поднадзорных организаций при отсутствии разногласий по согласованию предложений о внесении изменений в Единый план.”;

в абзаце втором подпункта 3.2.3 слова “оснований для проведения проверок и тематики проверок,” исключить, слова “(с учетом подпункта 3.6.1 пункта 3.6 настоящей Инструкции)” заменить словами “, при отсутствии разногласий по согласованию предложений о внесении изменений в Единый план”.

1.14. В абзаце первом пункта 3.3 слова “дополнения тематики проверок и” исключить, слова “переноса сроков проведения проверок фондовых участников” заменить словами “переноса сроков

проведения скоординированных проверок, а также проверок фондов-участников”.

1.15. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. Предложения о внесении изменений в Единый план, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и подготавливаемые с учетом необходимости обеспечения приоритизации проверок, должны содержать в том числе:

сведения о проверке поднадзорной организации, предлагаемой к включению в Единый план (исключению из Единого плана), предусмотренные пунктом 2.3 настоящей Инструкции;

сведения о проверке поднадзорной организации, по которой необходимо внесение изменений в Единый план (сведения, предусмотренные Единым планом, и предложения об их изменении);

предложения об изменении состава кодов вопросов, подлежащих проверке, представлявшихся в составе предложений в проект Единого плана (при наличии) (в случае представления предложений об исключении отдельных вопросов из перечня вопросов, подлежащих проверке исходя из обязательной периодичности, определенного документами Главной инспекции и профильных подразделений центрального аппарата Банка России, также представляется соответствующее обоснование);

предложения об изменении проверяемого периода в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке, сведения о котором представлялись в составе предложений в проект Единого плана (при наличии);

сведения о согласовании предложения о внесении изменений в Единый план в части скоординированной проверки поднадзорной организации с иным профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (или) со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за кредитной организацией;

предложения по участию работников структурных подразделений Банка России в проверке поднадзорной организации, по которой необходимо внесение изменений в Единый план, в случаях, предусмотренных абзацем третьим пункта 2.12, подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 и абзацами вторым и третьим пункта 5.4 настоящей Инструкции, а также при необходимости в иных случаях.

Предложения о внесении изменений в Единый план в части проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, представляемые в Главную инспекцию Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России и подготовленные в том числе с учетом предварительных предложений о внесении изменений в Единый план заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных

учреждений Банка России, должны также содержать мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в Единый план в части проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, составленное в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции.

3.4.1. Для внесения изменений в Единый план профильное подразделение центрального аппарата Банка России или профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции) направляет в установленном порядке в Главную инспекцию уведомление об изменении содержащихся в Едином плане сведений о поднадзорной организации:

наименования поднадзорной организации;

основного государственного регистрационного номера поднадзорной организации и идентификационного номера налогоплательщика поднадзорной организации (в связи с реорганизацией поднадзорной организации в форме преобразования);

фактического адреса поднадзорной организации.

Уведомление об изменении указанных сведений о поднадзорной организации направляется профильным подразделением центрального аппарата Банка России или профильным территориальным учреждением Банка России (согласно компетенции) не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем, в который соответствующее структурное подразделение Банка России узнало об их изменении.

Профильное территориальное учреждение Банка России направляет копию указанного уведомления в профильное подразделение центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) одновременно с его направлением в Главную инспекцию.

3.4.2. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от профильных подразделений центрального аппарата Банка России предложений о внесении изменений в Единый план, направляет их копии в межрегиональные инспекции (в том числе в части проверок поднадзорных организаций, обязанность проведения которых возложена на межрегиональные инспекции Единым планом).

Генеральный инспектор Главной инспекции рассматривает предложения о внесении изменений в Единый план, представленные профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, и подготавливает заключение о результатах их рассмотрения с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

При рассмотрении предложений о внесении изменений в Единый план генеральный инспектор Главной инспекции при необходимости инициирует

запрос у профильных подразделений центрального аппарата Банка России дополнительных документов (информации), уточняющих сведения, содержащиеся в предложениях о внесении изменений в Единый план.

Генеральный инспектор Главной инспекции направляет в Главную инспекцию заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах рассмотрения предложений профильных подразделений центрального аппарата Банка России о внесении изменений в Единый план, в том числе относительно достаточности ресурсов межрегиональной инспекции для проведения проверок поднадзорных организаций с учетом необходимости обеспечения резерва времени для проведения внеплановых проверок, с приложением при необходимости ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России.

Главная инспекция при необходимости, в том числе для приоритизации проверок, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России (включая профильное подразделение центрального аппарата Банка России, представившее предложение о внесении изменений в Единый план и (или) направлявшее предложения в проект Единого плана при его формировании), в том числе запрашивает документы (информацию) структурных подразделений Банка России, надзорных групп, уточняющие сведения, содержащиеся в предложении о внесении изменений в Единый план.”

1.16. В пункте 3.5:

абзац седьмой признать утратившим силу;

подпункт 3.5.1 дополнить словами “(за днем, в который профильное подразделение центрального аппарата Банка России или профильное территориальное учреждение Банка России узнало об их появлении)”.

1.17. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6. На основании предложений о внесении изменений в Единый план, представленных профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, заключений генеральных инспекторов Главной инспекции о результатах рассмотрения предложений профильных подразделений центрального аппарата Банка России о внесении изменений в Единый план Главная инспекция составляет проект изменений в Единый план и представляет его для утверждения руководству Банка России либо уполномоченному заместителю руководителя Главной инспекции.

Предложения о внесении изменений в Единый план могут выноситься на рассмотрение Комитета финансового надзора Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России:

по представлению Главной инспекции;

по ходатайству профильного подразделения центрального аппарата Банка России, в том чис-

ле направившего предложения в проект Единого плана;

в случаях, определенных нормативными и иными актами Банка России.”

1.18. В абзаце пятом пункта 3.7 слова “(информационного сообщения)” исключить.

1.19. В пункте 3.8:

абзац третий дополнить словами “, в том числе для последующего информирования ими заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, представивших предварительные предложения в проект Единого плана и (или) предварительные предложения о внесении изменений в Единый план”;

в абзаце четвертом слова “изменения тематики проверок фондов-участников по перечню вопросов, предусмотренных пунктом 2.1 Указания Банка России № 3512-У, а также в части переноса сроков проведения проверок фондов-участников” заменить словами “переноса сроков проведения проверок фондов-участников по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Указания Банка России № 3512-У.”;

абзац пятый признать утратившим силу;

в абзаце седьмом слова “изменения тематики, а также” исключить, слова “перечню вопросов, предусмотренных” заменить словами “вопросам, предусмотренным”.

1.20. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Организация и проведение внеплановых проверок поднадзорных организаций осуществляются на основе решений в том числе:

Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России;

первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего профильные подразделения центрального аппарата Банка России, или руководителя Главной инспекции (лица, его замещающего), уполномоченного заместителя руководителя Главной инспекции по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России, принимаемых в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции;

заместителя Председателя Банка России, курирующего Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении внеплановых проверок фондов-участников согласно пункту 2.7 Указания Банка России № 3512-У, а также по обращениям Общественного совета, принимаемых в соответствии с абзацем четвертым подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции;

генеральных инспекторов межрегиональных инспекций о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктами 4.3 и 4.11 настоящей Инструкции.”

1.21. В подпункте 4.3.1 пункта 4.3 слова “профильное территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции) (в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ)” заменить словами “территориальное учреждение Банка России (согласно компетенции)”.

1.22. Пункты 4.4 и 4.5 изложить в следующей редакции:

“4.4. Предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России и подготовленные в том числе в связи с предварительными предложениями заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России, территориальных учреждений Банка России, надзорных групп о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, должны формироваться исходя из резерва времени на проведение внеплановых проверок и необходимости обеспечения приоритизации проверок.

Предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, представляемые профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, должны содержать в том числе:

наименование поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование (при наличии), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации, а также адрес (место нахождения) поднадзорной организации в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц и фактический адрес поднадзорной организации;

наименование платежной системы, субъектом которой является оператор, а также информацию о признании ее значимой;

сведения о видах деятельности, осуществляемых некредитной финансовой организацией, а также о видах деятельности некредитной финансовой организации, подлежащих проверке;

сведения о видах деятельности, осуществляемых оператором, а также о видах деятельности оператора, подлежащих проверке;

номер лицензии (номера лицензий) на осуществление некредитной финансовой организацией со-

ответствующего вида деятельности (в случае ее лицензирования), регистрационный номер записи в книге государственной регистрации, в государственном реестре (ином реестре) поднадзорных организаций (при наличии);

сведения о членстве некредитной финансовой организации в саморегулируемой организации (саморегулируемых организациях) с указанием ее (их) наименования, основного государственного регистрационного номера и идентификационного номера налогоплательщика;

основание (основания) для проведения проверки, предусмотренное (предусмотренные) пунктом 4.1 настоящей Инструкции (с приведением в том числе фактов (событий) и (или) обстоятельств, обусловивших возникновение указанного основания (оснований), а также описания предпринятых в ходе дистанционного надзора за некредитной финансовой организацией, саморегулируемой организацией мер в целях получения необходимой надзорной информации и возникших при этом затруднений);

вид проверки: комплексная проверка, тематическая проверка или специализированная проверка (с указанием кодов вопросов, подлежащих проверке);

проверяемый период в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке;

месяц начала проверки (в отношении проверки, срок до примерной даты начала которой составляет менее 10 рабочих дней со дня направления предложения о проведении внеплановой проверки (далее – срочная проверка), – примерную дату начала проверки и обоснование необходимости начала проверки в указанную дату);

тип проверки: региональная или межрегиональная (в том числе окружная);

предложения о внесении изменений в Единый план и (или) предложения по участию работников структурных подразделений Банка России в проверке поднадзорной организации в случаях, предусмотренных подпунктом 5.2.1 пункта 5.2 и абзацами вторым и третьим пункта 5.4 настоящей Инструкции, и при необходимости в иных случаях;

сведения о согласовании предложения о проведении скоординированной проверки поднадзорной организации с иным профильным подразделением центрального аппарата Банка России и (или) со структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим надзор за кредитной организацией.

4.4.1. Решения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России принимают:

согласно компетенции первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России, курирующий профиль-

ные подразделения центрального аппарата Банка России, – в части скоординированных проверок, срочных проверок (за исключением специализированных проверок), проверок поднадзорных организаций, в отношении которых установлена обязательная периодичность (включая операторов);

руководитель Главной инспекции (лицо, его замещающее) или уполномоченный заместитель руководителя Главной инспекции – в части иных (кроме указанных в абзаце втором настоящего подпункта) проверок поднадзорных организаций при достаточности ресурсов Главной инспекции, в том числе в связи с согласованием с профильным подразделением центрального аппарата Банка России вопроса относительно необходимости внесения изменений в Единый план для приоритизации проверок и (или) привлечения к участию в проверке работников других структурных подразделений Банка России.

Решения о проведении внеплановых проверок фондов-участников по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации согласно пункту 2.7 Указания Банка России № 3512-У, внеплановых проверок деятельности специализированных депозитариев, управляющих компаний по обращениям Общественного совета принимает заместитель Председателя Банка России, курирующий Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций.

4.4.2. Предложения профильных подразделений центрального аппарата Банка России о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций направляются в установленном порядке для принятия решения (согласно компетенции) должностным лицам Банка России, указанным в абзаце втором или абзаце третьем подпункта 4.4.1 настоящего пункта. Для принятия решений должностными лицами Банка России, указанными в абзаце третьем подпункта 4.4.1 настоящего пункта, предложения профильных подразделений центрального аппарата Банка России о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций составляются по форме, приведенной в приложении 2¹ к настоящей Инструкции.

Одновременно с направлением предложения о проведении внеплановой проверки для принятия решения должностному лицу Банка России, указанному в абзаце втором подпункта 4.4.1 настоящего пункта, профильное подразделение центрального аппарата Банка России направляет его в Главную инспекцию.

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующим должностным лицом Банка России решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, указанной в абзаце втором подпунк-

та 4.4.1 настоящего пункта, направляет в Главную инспекцию уведомление о принятом решении.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России направляет в Главную инспекцию уведомление о принятом в соответствии с абзацем вторым подпункта 4.4.1 настоящего пункта решении о проведении внеплановой проверки фонда-участника в день его принятия.

4.4.3. Главная инспекция рассматривает предложение о проведении внеплановой проверки и при необходимости, в случае недостаточности ресурсов Главной инспекции, взаимодействует с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, представившим предложение о проведении внеплановой проверки, в том числе в целях согласования вопроса относительно необходимости внесения изменений в Единый план для приоритизации проверок и (или) привлечения к участию в проверке работников других структурных подразделений Банка России.

В случае выявления разногласий с профильным подразделением центрального аппарата Банка России по указанному вопросу Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения предложения о проведении внеплановой проверки, информирует об этом согласно компетенции первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего профильные подразделения центрального аппарата Банка России, в том числе для принятия решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, указанной в абзаце третьем подпункта 4.4.1 настоящего пункта (одновременно с направлением указанному должностному лицу Банка России в этом случае предложения профильного подразделения центрального аппарата Банка России о проведении внеплановой проверки).

4.4.4. При принятии первым заместителем Председателя Банка России, заместителем Председателя Банка России, курирующим профильные подразделения центрального аппарата Банка России, согласно компетенции решения о проведении внеплановой проверки по предложению профильного подразделения центрального аппарата Банка России Главная инспекция в случае сохранения разногласий с профильным подразделением центрального аппарата Банка России вправе подготовить и представить соответствующему должностному лицу Банка России для принятия решения предложение о внесении изменений в Единый план, о привлечении к участию в проверке работников других структурных подразделений Банка России.

4.5. Главная инспекция, генеральные инспекторы Главной инспекции взаимодействуют со структурными подразделениями Банка России при рассмотрении предложения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, в том числе

с учетом особенностей, определенных пунктом 6.1 настоящей Инструкции.

4.5.1. Главная инспекция не позднее рабочего дня, следующего за днем получения предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении внеплановой проверки фонда-участника, обращения Общественного совета о проведении внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании, направляет их копии в Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России.

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России подготавливает мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета и представляет его заместителю Председателя Банка России, курирующему Главную инспекцию по вопросам организации инспекционной деятельности в отношении некредитных финансовых организаций, для принятия в соответствии с абзацем четвертым подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции решения о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации, внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета.

Мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации составляется в соответствии с подпунктом 5.8.1 пункта 5.8 настоящей Инструкции.

Мотивированное заключение о целесообразности (нецелесообразности) проведения внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета может содержать предложения о проверяемом периоде, перечне вопросов, подлежащих проверке, и сроке проведения проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании (об их изменении).

Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России представляет в Главную инспекцию:

уведомление о принятом решении о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации с приложением копии мотивированного

заключения о целесообразности (нецелесообразности) ее проведения – в тот же рабочий день, в который принято соответствующее решение, но не позднее трех рабочих дней до истечения указанного в абзаце втором пункта 4.10 настоящей Инструкции срока информирования Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о принятии решения о проведении внеплановой проверки фонда-участника или о нецелесообразности проведения внеплановой проверки фонда-участника по предложениям Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации;

уведомление о принятом решении о проведении (нецелесообразности проведения) внеплановой проверки деятельности специализированного депозитария, управляющей компании по обращению Общественного совета с приложением копии мотивированного заключения о целесообразности (нецелесообразности) ее проведения – не позднее семи рабочих дней, следующих за днем получения копии обращения Общественного совета о проведении внеплановой проверки.

4.5.2. Главная инспекция не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения информации о принятии решения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, вправе направить запрос о предоставлении документов (информации), необходимых для организации внеплановой проверки поднадзорной организации, в том числе:

в профильное подразделение центрального аппарата Банка России, в том числе по предложению которого принято решение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации;

в структурное подразделение Банка России, к компетенции которого относятся вопросы, предлагаемые к рассмотрению в ходе внеплановой проверки поднадзорной организации.

Структурное подразделение Банка России, получившее запрос Главной инспекции о предоставлении документов (информации), необходимых для организации внеплановой проверки поднадзорной организации, предоставляет указанные документы (информацию), в том числе с учетом требований пункта 4.4 настоящей Инструкции, в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, или в иной установленный в нем срок.”

1.23. Пункт 4.6 признать утратившим силу.

1.24. В пункте 4.7:

в абзаце первом после слов “На основе решения” дополнить словами “в том числе”, слова “руководством Банка России” исключить;

в абзаце восьмом слово “уполномоченным” исключить;

подпункт 4.7.2 после слов “(далее – мониторинг проверки)” дополнить словами “и (или) в ходе взаимодействия с иной межрегиональной инспек-

цией в связи с проведением скоординированной проверки”.

1.25. Пункт 4.9 изложить в следующей редакции:

“4.9. Главная инспекция направляет в установленном порядке:

межрегиональным инспекциям – уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о принятом решении, направленного в соответствии с абзацем третьим или абзацем четвертым подпункта 4.4.2 пункта 4.4, абзацем шестым или абзацем седьмым подпункта 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции;

межрегиональным инспекциям и профильным подразделениям центрального аппарата Банка России, направившим предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций (в том числе для последующего информирования указанными профильными подразделениями центрального аппарата Банка России заинтересованных подразделений центрального аппарата Банка России и территориальных учреждений Банка России, представивших предварительные предложения о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций), – уведомление о принятом решении о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, указанной в абзаце третьем подпункта 4.4.1 пункта 4.4 настоящей Инструкции, не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.”.

1.26. В пункте 5.1:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“5.1. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции при необходимости направляет в установленном порядке ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России в территориальное учреждение Банка России и (или) в Главную инспекцию (в случае необходимости привлечения к участию в проверке в том числе работников других межрегиональных инспекций, иных структурных подразделений Главной инспекции и (или) работников структурных подразделений центрального аппарата Банка России).”;

в абзаце третьем подпункта 5.1.1 после слов “в проверке” дополнить словами “(в том числе в оформлении результатов проверки)”.

1.27. Пункт 5.2 изложить в следующей редакции:

“5.2. Территориальное учреждение Банка России рассматривает подготовленное межрегиональной инспекцией ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России и не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его получения, либо в иной срок, установленный межрегиональной инспекцией, направляет в межрегиональную инспекцию в установленном порядке предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) территориального

учреждения Банка России для включения в состав рабочей группы либо сообщение об отказе с обоснованием невозможности привлечения работника (работников) к участию в проверке поднадзорной организации (далее – сообщение об отказе).

Территориальное учреждение Банка России согласовывает предложение о кандидатуре работника (кандидатурах работников) территориального учреждения Банка России для включения в состав рабочей группы с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России (в случае если ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России касается привлечения к участию в проверке некредитной финансовой организации по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ), с Главным управлением безопасности и защиты информации Банка России (в случае если ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России касается привлечения к участию в проверке поднадзорной организации по вопросу соблюдения требований к обеспечению защиты информации, по вопросу применения информационных технологий).

5.2.1. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, получившее ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России к проверке по вопросу соблюдения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, обеспечивает участие своего работника (работников) в проверке по указанному вопросу (за исключением случаев, когда трудовые ресурсы, необходимые для проведения проверок, были переведены в инспекционные подразделения Банка России).

5.2.2. Генеральный инспектор межрегиональной инспекции, получивший сообщение об отказе территориального учреждения Банка России, в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его получения, направляет в Главную инспекцию ходатайство о привлечении работников других структурных подразделений Банка России (в случае сохранения потребности).”.

1.28. В пункте 5.3 слова “либо информационное сообщение генерального инспектора межрегиональной инспекции о наличии ходатайства о привлечении работников других структурных подразделений Банка России” исключить, после слов “следующих за днем его получения,” дополнить словами “осуществляет необходимые действия в целях привлечения работников других межрегиональных инспекций, иных структурных подразделений Главной инспекции к участию в проверке поднадзорной организации и (или)”.

1.29. В абзаце первом пункта 5.4 слово “отказ” заменить словами “сообщение об отказе”.

1.30. Абзац четвертый пункта 5.5 признать утратившим силу.

1.31. В абзаце первом пункта 5.6 слова “в случае получения отказа от структурных подразделений Банка России” заменить словами “при необходимости (в том числе в случае получения сообщения об отказе от структурных подразделений Банка России)”.

1.32. В пункте 5.8:

в подпункте 5.8.1:

в абзаце первом цифры “4.5.3” заменить цифрами “4.5.1”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Мотивированное заключение, подготавливаемое согласно пункту 3.4 и подпункту 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции, также может содержать сведения о принятии решения о предъявлении фонду-участнику требования о формировании и представлении подлежащего проверке реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами, составляемого по форме и в сроки, установленные Указанием Банка России от 23 июня 2015 года № 3688-У “О форме и порядке формирования реестра обязательств негосударственного пенсионного фонда, поставленного на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации, перед застрахованными лицами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 июля 2015 года № 38026, 22 марта 2017 года № 46098 (далее – требование о формировании реестра), либо об изменении ранее принятого решения.”;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу;

абзац третий подпункта 5.8.2.2 после слов “а также” дополнить словами “сведения о принятии решения”;

подпункт 5.8.2.3 признать утратившим силу;

в подпункте 5.8.2.4 слова “и Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России” исключить, слова “принятия руководством Банка России” заменить словами “получения от Департамента коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России сведений о принятии”;

в подпункте 5.8.3 цифры “2.4.2” заменить цифрами “2.4.1”, цифры “4.6” заменить словами “подпунктом 4.5.1 пункта 4.5”.

1.33. Пункт 6.1 изложить в следующей редакции:

“6.1. Межрегиональная инспекция координирует организацию и проведение межрегиональной проверки поднадзорной организации с учетом следующих особенностей.

Координация осуществляется в том числе в ходе предпроверочной подготовки, проведения

проверки и обсуждения ее результатов в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России. Координация осуществляется во взаимодействии в том числе:

с профильным подразделением центрального аппарата Банка России, профильным территориальным учреждением Банка России (согласно компетенции);

с межрегиональными инспекциями, осуществляющими инспекционную деятельность Банка России на территории субъектов Российской Федерации, где расположены проверяемые структурные подразделения поднадзорной организации и (или) другая поднадзорная организация, кредитная организация (ее филиал) (в случае проведения скоординированной проверки);

с координатором Главной инспекции, определяемым при необходимости руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим), уполномоченным заместителем руководителя Главной инспекции и обеспечивающим проведение скоординированных проверок (далее – координатор Главной инспекции), и (или) со структурным подразделением (структурными подразделениями) Главной инспекции, осуществляющим (осуществляющими) мониторинг скоординированных проверок;

с Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России и с территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ, в части проверок некредитных финансовых организаций по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;

с Главным управлением безопасности и защиты информации Банка России и с территориальными учреждениями Банка России (при участии Главного управления безопасности и защиты информации Банка России) в том числе в части проверок поднадзорных организаций по вопросу соблюдения требований к обеспечению защиты информации, по вопросу применения информационных технологий.

При этом обеспечиваются:

подготовка предложений об уточнении типа проверки, вида проверки, вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и срока проведения проверки, иных вопросов, требующих координации при организации и проведении проверки, или их согласование (в том числе в случае привлечения к участию в проверке поднадзорной организации работников других структурных подразделений Банка России);

организация взаимодействия межрегиональных инспекций, в том числе с территориальными учреждениями Банка России, надзорными группами, а также с ответственным работником (ответственными работниками) профильного подразделения

центрального аппарата Банка России, профильного территориального учреждения Банка России (согласно компетенции), включая куратора поднадзорной организации, назначаемого в поднадзорную организацию в соответствии с Положением Банка России № 447-П, Указанием Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У “Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка” и иными нормативными актами Банка России, уполномоченного представителя Банка России, руководителя группы уполномоченных представителей Банка России и (или) членов группы уполномоченных представителей Банка России, назначаемых в поднадзорные организации в соответствии с частью 4¹ статьи 25 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; 2017, № 30, ст. 4456) и иными федеральными законами, Указанием Банка России от 21 июня 2017 года № 4426-У “О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный контрагент, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке представления центральным контрагентом информации и документов о деятельности центрального контрагента уполномоченному представителю Банка России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июля 2017 года № 47493, и иными нормативными актами Банка России, наблюдателя поднадзорной организации, назначаемого в поднадзорную организацию в соответствии с частью 9 статьи 21 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ и иными федеральными законами, Указанием Банка России от 12 марта 2015 года № 3590-У “О порядке назначения наблюдателей Банка России в негосударственный пенсионный фонд и порядке осуществления ими своих полномочий”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 апреля 2015 года № 36827, и иными нормативными актами Банка России (в случае их назначения) (далее – ответственный работник дистанционного надзора);

предоставление и использование для целей организации и проведения межрегиональной проверки необходимых документов (информации), полученных в порядке, определенном нормативными и иными актами Банка России;

подготовка при необходимости предложений о привлечении к проведению проверки работников других структурных подразделений Банка России.”.

1.34. В абзаце втором пункта 6.2 слова “Департаментом противодействия недобросовестным практикам Банка России” заменить словами “Департаментом финансовой стабильности Банка России (в случае если обращение иностранного регулятора финансового рынка касается вопросов, относящихся к сфере страхового рынка) либо Департаментом противодействия недобросовестным практикам Банка России (в случае если обращение иностранного регулятора финансового рынка касается вопросов, относящихся к иным сферам финансового рынка)”.

1.35. В пункте 6.3:

абзац первый после слов “федеральных органов” дополнить словами “о проведении проверок поднадзорных организаций (далее – обращение федерального органа)”;

подпункты 6.3.1–6.3.4 изложить в следующей редакции:

“6.3.1. Профильное подразделение центрального аппарата Банка России рассматривает обращение федерального органа, поступившее в профильное подразделение центрального аппарата Банка России либо в заинтересованное подразделение центрального аппарата Банка России, в территориальное учреждение Банка России, и в случае целесообразности проведения проверки поднадзорной организации направляет в Главную инспекцию в установленном порядке информационное сообщение об обращении федерального органа, подготовленное с учетом мнений структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, и содержащее:

копию поступившего обращения федерального органа;

предложение в проект Единого плана или предложение о внесении изменений в Единый план, или предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, подготовленное в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

иную информацию, в том числе необходимую для принятия решения о проведении проверки поднадзорной организации.

6.3.2. Главная инспекция, получившая обращение федерального органа, запрашивает мнение профильного подразделения центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) относительно поступившего обращения федерального органа и устанавливает срок его представления.

Профильное подразделение центрального аппарата Банка России направляет в Главную инспекцию в установленный Главной инспекцией срок информационное сообщение об обращении федерального органа, подготовленное с учетом мнений структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся изложенные в обращении федерального органа вопросы, и содержащее:

обоснование нецелесообразности проведения проверки поднадзорной организации (с учетом оценки возможности рассмотрения содержащейся в обращении федерального органа информации о деятельности поднадзорной организации в рамках дистанционного надзора) либо предложение в проект Единого плана или предложение о внесении изменений в Единый план, или предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации, подготовленное в порядке, установленном настоящей Инструкцией;

иную информацию, в том числе необходимую для принятия решения о проведении проверки поднадзорной организации.

6.3.3. Генеральный инспектор Главной инспекции рассматривает информационное сообщение профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа и в случае наличия в нем информации о целесообразности проведения проверки поднадзорной организации подготавливает и направляет в Главную инспекцию заключение о результатах рассмотрения информационного сообщения профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа, в том числе относительно достаточности ресурсов межрегиональной инспекции для проведения проверки поднадзорной организации, при необходимости инициирует запрос у структурных подразделений Банка России дополнительных документов (информации), уточняющих сведения, содержащиеся в информационном сообщении профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа.

6.3.4. Главная инспекция рассматривает информационное сообщение профильного подразделения центрального аппарата Банка России об обращении федерального органа, а также заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах его рассмотрения и подготавливает материалы для принятия руководством Банка России решения о проведении проверки поднадзорной организации.

При рассмотрении указанных документов (информации) Главная инспекция при необходимости запрашивает в том числе у направившего их структурного подразделения Банка России дополнительные документы (информацию), уточняющие сведения, необходимые для принятия руководством Банка России решения о проведении проверки поднадзорной организации, и устанавливает срок их представления.”;

в подпункте 6.3.5:

абзац второй после слов “без предварительного уведомления” дополнить словами “профильного подразделения центрального аппарата Банка России,”;

абзац третий после слов “без участия работников” дополнить словами “профильного подразделения центрального аппарата Банка России,”.

1.36. В абзаце втором подпункта 7.1.6 пункта 7.1 слова “, принятом в соответствии с нормативным актом Банка России” исключить.

1.37. Абзац третий пункта 8.1 после слов “на проведение проверки,” дополнить словами “а также координатора Главной инспекции (при наличии)”.

1.38. Пункт 8.3 после слова “надзора” дополнить словами “, а также со структурными подразделениями Банка России, надзорными группами (в случае проведения скоординированных проверок)”.

1.39. В абзаце первом пункта 8.4 слова “и ответственный работник дистанционного надзора” заменить словами “, надзорные группы и ответственный работник дистанционного надзора (в случае проведения скоординированных проверок также предоставляется доступ к отчетности и иной информации другой поднадзорной организации и (или) кредитной организации (ее филиала)”.

1.40. Пункт 8.5 дополнить абзацем следующего содержания:

“Детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки, подготовленные по форме, приведенной в приложении 8¹ к настоящей Инструкции, включаются в качестве приложения в информационное сообщение о предоставлении документов (информации), необходимых для подготовки к проведению (и (или) проведения) проверки поднадзорной организации, составляемое в соответствии с приложением 7 к настоящей Инструкции, или в информационное сообщение о предоставлении по запросу документов (информации), необходимых для подготовки к проведению (и (или) проведения) проверки поднадзорной организации, составляемое в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции, либо в предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации.”.

1.41. Абзац первый пункта 8.8 дополнить словами “, а также координатору Главной инспекции (при наличии)”.

1.42. В абзаце пятом пункта 8.10 слова “других поднадзорных организаций” заменить словами “проверок (скоординированных проверок) других поднадзорных организаций и (или) кредитных организаций (их филиалов)”.

1.43. Абзац первый подпункта 9.1.1 пункта 9.1 дополнить словами “, иных материалов и документов, составленных (полученных) при проведении проверки в порядке, установленном настоящей Инструкцией и (или) иными нормативными актами Банка России”.

1.44. В пункте 9.7:

абзац второй после слов “в том числе информация” дополнить словами “о проведении скоординированной проверки,”;

абзац третий дополнить словами “, в том числе с учетом информации, полученной в ходе проведения скоординированной проверки”;

в абзаце пятом слова “поднадзорными организациями и (или) сфере их деятельности” заменить словами “некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и (или) сфере их деятельности и надзора в национальной платежной системе, и (или) для целей банковского регулирования и банковского надзора”.

1.45. Приложение 1 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

1.46. В приложении 2 слово “профильного” исключить, слово “Межрегиональной” заменить словом “межрегиональной”.

1.47. Дополнить приложением 2¹ в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

1.48. Сноску 8 приложения 3 после слов “полномочия;” дополнить словами “особенности проведения скоординированной проверки;”.

1.49. Дополнить приложением 8¹ в редакции приложения 3 к настоящему Указанию.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. ТУЛИН

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.09.2017.

Приложение 1к Указанию Банка России
от 11 сентября 2017 года № 4523-У

“О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
“Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры”

“Приложение 1

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И

“Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

Для служебного пользования
Экз. № _____¹**Единый план проверок поднадзорных организаций на _____ полугодие 20__ года**

№ п/п	Сведения о поднадзорной организации (ее структурном подразделении)				Тип проверки		Вид проверки			Месяц начала проверки
	наименование ²	ОГРН	ИНН	фактический адрес поднадзорной организации (ее структурного подразделения)	региональная	межрегиональная	комплексная	тематическая	специализированная	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Межрегиональная инспекция Главной инспекции Банка России										
1										
2										
...										

¹ Ограничительная пометка “Для служебного пользования” и номер экземпляра проставляются при заполнении.

² Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование).”.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 11 сентября 2017 года № 4523-У

“О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
“Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры”

“Приложение 2¹

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
“Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

Для служебного пользования
Экз. № _____¹

Рекомендуемая форма предложения о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации

(наименование профильного подразделения центрального аппарата Банка России)

Приложение 3к Указанию Банка России
от 11 сентября 2017 года № 4523-У

“О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И
“Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры”

“Приложение 8¹

к Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И

“Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении
некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций
некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями
операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”

ДЕТАЛИЗИРОВАННЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ЗАДАНИЯ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ ПОДНАДЗОРНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки

1:

(наименование поднадзорной организации, основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации², идентификационный номер налогоплательщика поднадзорной организации; наименование платежной системы – для оператора, регистрационный номер оператора платежной системы – для оператора платежной системы)

Общий проверяемый период с _____ 20__ г. по _____ 20__ г.

№ п/п	Перечень вопросов (подвопросов), предлагаемых к проверке ³ , с указанием их кодов	Проверяемый период по вопросу (подвопросу) ⁴	Предложения по выборке, обеспечивающие ее репрезентативность ⁵	Мотивированное обоснование включения вопроса ⁶
1	2	3	4	5
1				
2				
...				

Перечень обособленных подразделений и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации, деятельность которых предполагается проверить:

(определяется с учетом факторов, влияющих на подверженность поднадзорной организации рискам (например, значительный удельный вес операций, осуществляемых структурным подразделением поднадзорной организации, в общем объеме совершаемых поднадзорной организацией операций; особый характер (профиль) и высокая степень концентрации рисков в деятельности структурного подразделения поднадзорной организации в целом, в том числе рисков, связанных с применением информационных технологий; концентрация значительных денежных средств в структурном подразделении поднадзорной организации, территориально удаленном от поднадзорной организации, объем и характер операций которого не требуют такого размера денежных средств для поддержания ликвидности)

Вопросы, предлагаемые к рассмотрению в ходе проверки поднадзорной организации, требующие координации при организации и проведении проверки:

Предложения по оформлению отдельных результатов проверки:

(включая составление до завершения проверки акта проверки по отдельным вопросам, оформление материалов проверки в табличном либо графическом виде)

Контактная информация ответственного работника дистанционного надзора, а также работника (работников), ответственного (ответственных) за взаимодействие со структурным подразделением Банка России, организующим и проводящим проверку, и (или) с руководителем рабочей группы в ходе предпроверочной подготовки и проведения проверки

_____.
(должность, фамилия, имя и отчество (при наличии), телефон, адрес электронной почты)

Приложение: _____.

¹ Состав сведений, включаемых в детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки, и степень их детализации определяются в том числе исходя из целей конкретной проверки, ее типа и вида, основания (оснований) для ее проведения (включая необходимость проведения проверки исходя из обязательной периодичности), а также возможности применения конкретных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России к определенной поднадзорной организации на основе надзорной информации, которой располагают структурные подразделения Банка России, надзорные группы и ответственный работник дистанционного надзора.

Сведения, включаемые в детализированные предложения по формированию задания на проведение проверки, при необходимости могут быть оформлены с использованием табличных и графических приемов описания данных (например, графиков, схем, диаграмм).

В детализированных предложениях по формированию задания на проведение проверки приводятся сведения, актуальные на дату их составления.

² Указывается наименование поднадзорной организации в именительном падеже в соответствии с данными Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование (при наличии – сокращенное фирменное наименование), для юридических лиц, являющихся некоммерческими организациями, – наименование).

В случае необходимости проверки по отдельным вопросам (подвопросам) деятельности обособленных подразделений и (или) внутренних структурных подразделений поднадзорной организации указывается наименование (при наличии) и (или) номер (порядковый номер) (при наличии), фактический адрес таких подразделений.

³ Указываются вопросы (подвопросы), рассмотрение и оценка которых затруднительна или невозможна в рамках дистанционного надзора.

⁴ Указывается проверяемый период и (или) конкретные даты (в формате “дд.мм.гггг – дд.мм.гггг” и (или) “дд.мм.гггг”) по вопросу (подвопросу) в пределах общего проверяемого периода.

⁵ Указывается состав (объем) выборки, в том числе документов (информации), операций (сделок), показателей деятельности поднадзорной организации (включая активы), в абсолютной или относительной величине либо с приведением конкретных элементов проверки (например, балансовых счетов, конкретных клиентов и контрагентов поднадзорной организации).

⁶ Указывается аргументация включения соответствующего вопроса (подвопроса) в состав вопросов, подлежащих проверке (в том числе ссылка на перечень вопросов, подлежащих проверке, исходя из обязательной периодичности проверок некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций, определенный документами Главной инспекции и профильных подразделений центрального аппарата Банка России), с приведением (в увязке с конкретным вопросом (подвопросом): описания выявленных в ходе дистанционного надзора рисков, проблем (обстоятельств) и иных факторов в деятельности поднадзорной организации, периодов (дат) их возникновения, содержания и количества жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц, обращений федеральных органов с приложением (при необходимости) их копий.”.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 82

21 сентября 2017

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 82 (1916)
21 сентября 2017

**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. Тяжелникова,

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,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «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