

СОДЕРЖАНИЕ

ВЫСТУПЛЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ Э.С. НАБИУЛЛИНОЙ НА XXVII МЕЖДУНАРОДНОМ ФИНАНСОВОМ КОНГРЕССЕ	3
ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	10
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Приказ Банка России от 09.06.2018 № ОД-1452	17
Приказ Банка России от 09.06.2018 № ОД-1453	17
Приказ Банка России от 13.06.2018 № ОД-1457	18
Приказ Банка России от 13.06.2018 № ОД-1458	19
Объявление временной администрации по управлению “БУМ-БАНК”, ООО	19
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ “Конфидэнс Банк”	19
Информация о финансовом состоянии ООО КБ “Конфидэнс Банк”	20
Сообщение АСВ для вкладчиков ПАО “О.К. Банк”	21
Сообщение АСВ для вкладчиков Банка “Уссури” (АО)	23
Объявление о принудительной ликвидации АО “Телекоммерц Банк”	25
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
Сообщение о прекращении процедуры принудительной ликвидации НПФ “Время”	26
Сообщение о результатах проведения торгов имуществом НПФ “Поволжский”	26
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	27
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	27
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 8 июня 2018 года	27
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	29
Валютный рынок	29
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	29
Рынок драгоценных металлов	30
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	30
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	31
Положение Банка России от 30.03.2018 № 639-П “О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом”	31
Указание Банка России от 15.03.2018 № 4738-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”	35
Указание Банка России от 15.03.2018 № 4739-У “О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита”	36

Указание Банка России от 15.03.2018 № 4740-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П “О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”	44
Информационное письмо Банка России о недобросовестных практиках, имеющих место в деятельности отдельных МФО, от 09.06.2018 № ИН-06-59/38	47

*Председатель Банка России
Э.С. Набиуллина*

Выступление на XXVII Международном финансовом конгрессе

7 июня 2018 года

Добрый день, уважаемые коллеги!

Я рада вас приветствовать на Международном финансовом конгрессе. В этом году тема конгресса – “Финансовая система: устойчивость для роста”. Тема выбрана неслучайно.

Уже более 10 лет прошло с начала глобального финансового кризиса. 10 лет прошло, а мы до сих пор не можем утверждать, что мировая экономика действительно перешла к устойчивым темпам роста и в состоянии расти самостоятельно, без опоры на стимулирующие меры.

Это, конечно, повод для анализа причин, которые привели к такой затяжной истории. А было ли лечение эффективным, делать выводы пока преждевременно. Думаю, что время расставит все по своим местам.

На мой взгляд, совершенно справедливо, что ответственность за финансовый кризис, имевший такие продолжительные и глубокие последствия для экономики и благосостояния людей во многих странах, в значительной степени возлагается на неадекватное регулирование в финансовой сфере. Регулирование (вернее, его недостаток) позволило накопить риски в финансовых институтах – риски, которые потом транслировались в реальную экономику и в силу глобализации затронули практически все страны. И быстрее всего, и сильнее всего – страны, у которых были накоплены собственные внутренние слабости.

Все это говорит о том, что адекватность регулирования и устойчивость (если хотите, сопротивляемость) регуляторов к призывам ослабить регулирование, дать возможность финансовым институтам способствовать экономическому росту – все это критически важно, чтобы не допустить незаметного, но часто угрожающего накопления рисков.

Неудивительно, что ответом на кризис стала масштабнейшая реформа финансового регулирования (ее необходимость на момент начала была признана практически всеми). Ужесточение финансового регулирования серьезно изменило и продолжает менять облик финансового сектора. Это был реальный ответ на кризис, который меняет правила игры и снижает риски повторения кризиса.

Что касается мягкой монетарной политики, о которой буквально все знают, то ее основной целью было удержать экономику и финансовые рынки на плаву и не допустить скатывания в депрессию.

Иными словами, мягкая монетарная политика – это политика адаптации, а реформа финансового регулирования – это политика изменений. Очевид-

но, что одной реформы финансового регулирования недостаточно.

Мягкая монетарная политика была призвана выиграть время для проведения необходимых структурных реформ, для исправления внутренних дисбалансов. Для каждой страны – своих.

Время было выиграно, но проведены ли эти реформы? Видимо, ответ надо искать в низкой производительности труда, низких инвестициях, чрезмерном накоплении долгов во многих странах, которые угрожают финансовой стабильности. Разговоры о скором новом кризисе возникают все чаще то здесь, то там.

Накопленные дисбалансы слишком велики, а денежно-кредитная политика отнюдь не всесильна. Поэтому за острой фазой кризиса последовал длительный период низких темпов роста. И только в прошлом году глобальная экономика, кажется, начала выбираться из этого состояния. Темпы экономического роста в мире приблизились к 4% в год, безработица во многих развитых странах достигла минимумов за последние 40–50 лет. Но не надо забывать, что этот рост пока происходил при сохранении стимулирующей направленности монетарной политики. Так, Европейский центральный банк до сих пор продолжает скупать активы.

И конечно, сейчас самое время обсудить те уроки, которые мы можем вынести из посткризисного десятилетия. Даже если индикаторы производительности, инвестиций не позволяют нам говорить, что кризис сыграл свою очистительную роль, экономика вышла из кризиса более сильной, чем была, но может быть, мы все-таки достигли достаточной устойчивости глобальной финансовой системы? Какие последствия кризиса по-прежнему преследуют нас и с какими новыми проблемами мы уже начали сталкиваться?

Наверное, эти вопросы в той или иной форме задают себе регуляторы и в развитых, и в развивающихся странах. Для России, где финансовый рынок по мировым меркам очень молод, имеет множество особенностей и специфические проблемы, эти вопросы тоже весьма остры.

И тем не менее, как регулятор, мы можем с уверенностью сказать, что финансовая система устойчивее, чем была 10 лет назад, и более того – устойчивее, чем была 4 года назад, в 2014 году. И вопрос, который мы должны перед собой поставить: что нужно сделать, чтобы возросшая устойчивость финансовой системы стала фактором роста экономики?

На развитие финансового сектора и на то, как он будет способствовать экономическому росту, который так нужен нашей стране, будут влиять три основных фактора.

Первое – то, что будет происходить в глобальной экономике.

Второе – сохранение макроэкономической стабильности в России: низкая инфляция, низкий долг и сбалансированный бюджет.

И третье – это, конечно, темпы структурных реформ и зависящие от них темпы экономического роста.

Чуть подробнее об этих факторах.

В прошлом году мы наблюдали довольно благополучную картину развития мировой экономики.

Но неизбежность нормализации денежно-кредитной политики в развитых экономиках ведет к тому, что потоки капитала, которые в период дешевой ликвидности практически были отвязаны от фундаментальных факторов, будут стремиться в тихие гавани исторически безрисковых активов и больше внимания будут обращать на фундаментальные слабости или сильные стороны тех или иных экономик.

Рост процентных ставок, прежде всего на рынке долларовых заимствований, разворот потоков капитала уже создают напряженность в ряде развивающихся экономик, уязвимых по макроэкономическим параметрам. И в целом волатильность глобальных финансовых рынков повышается.

Ситуация, безусловно, усложняется разного рода политическими рисками. Рост популизма в отдельных странах, рост протекционизма с риском полноценных торговых войн, активизация использования отдельными странами в одностороннем порядке финансовых санкций – все это создает риски для стабильности на финансовых рынках, повышает и так уже возросшую рыночную волатильность.

Опыт показывает, что единственное, что может противопоставить в подобной ситуации страна с развивающимся рынком, чтобы сохранить возможности для устойчивого экономического роста, – это макроэкономическая стабильность, отсутствие дисбалансов и чрезмерной долговой нагрузки, здоровая финансовая система, которая имеет хорошую подушку безопасности в виде капитала и ликвидности.

В последние годы Банк России и Правительство уделяли этим вопросам особое внимание. И возросшие внешние риски – это сигнал к тому, чтобы и далее не пренебрегать макроэкономической стабильностью, а напротив, укреплять ее.

В прошлом году мы, как и обещали в 2014 году, когда переходили к инфляционному таргетированию, впервые достигли цели по инфляции. Теперь важно закрепить этот результат, сделать низкую инфляцию нормой нашей жизни. Поэтому цель денежно-кредитной политики Банка России на ближайшее будущее – поддерживать инфляцию вблизи 4%.

Вы знаете, что сейчас обсуждаются инфляционные последствия новых мер политики Правительства. Я уже высказывалась на эту тему на недавнем Международном экономическом форуме. Поэтому хочу лишь еще раз подчеркнуть, что наша денежно-кредитная политика настроена таким образом, что мы в любом случае справимся с инфляционными последствиями этих мер.

В отдельных случаях возможно кратковременное ускорение инфляции, может быть, даже несколько выше 4%. И мы понимаем, что не всегда разумно пытаться этого избежать, чтобы не нанести вред экономическому росту. Но если эти отклонения и будут, они не будут носить масштабного характера и будут краткосрочными. Инфляция будет возвращаться назад к 4%.

Стабилизация инфляции будет сопровождаться снижением волатильности процентных ставок по мере снижения и закоривания инфляционных ожиданий. В этом вопросе, особенно в части закоривания, нам еще многое предстоит сделать. Мы видим по данным последнего месяца, что всплески цен по отдельным товарам (по бензину прежде всего), волатильность курса продолжают серьезно отражаться на инфляционных ожиданиях. Они у нас до сих пор не закорены.

Со стороны Правительства серьезным вкладом в макроэкономическую стабильность является бюджетное правило. Мы считаем, оно защищает бюджетные расходы от колебаний цен на нефть и дает возможности бюджету финансировать приоритетные направления на стабильной основе. Обеспечивает стабильность и других макроэкономических параметров, включая реальный валютный курс.

Таким образом, с точки зрения макроэкономического фона мы не видим заметных рисков для финансовой системы в будущем.

Теперь – о темпах экономического роста. Очевидно, что развитие финансового сектора и развитие экономики взаимосвязаны. Уверенный экономический рост укрепляет финансовую систему. И наоборот.

При выработке денежно-кредитной политики мы постоянно проводим оценки потенциального экономического роста. И мы видим, что те 1,5–2% роста, которые есть сейчас, при безработице, снизившейся уже до исторического минимума, – это приблизительно те темпы роста, которые может обеспечить наша экономика в среднесрочной перспективе без изменения своей структуры. Мы видим пока, что продолжает реализовываться инерционный сценарий и не удалось переломить сложившиеся тенденции.

Тем не менее мы ожидаем и рассчитываем на то, что конкретные меры, которые предложит Правительство для выполнения Послания Президента, для ускорения темпов экономического роста, помимо увеличения бюджетных расходов по приоритет-

ным направлениям, эти меры раскроют возможности для частных инвестиций и частного предпринимательства и позволят поднять в конечном счете потенциал экономического роста. Конечно, влияние этих мер будет проявляться постепенно, и это должны учитывать наши финансовые организации.

Какое в целом влияние эта комбинация внешних и внутренних факторов окажет на финансовый сектор?

Первое. Пока низкие темпы экономического роста и неясность конкретных точек роста – это, конечно, вызов для финансовой системы. Сейчас финансовая система ответила на него бурным ростом потребительского кредитования, а также ипотечного кредитования – это единственный кредитный рынок, по уровню развития которого Россия существенно отстает от стран со сравнимой экономикой. Но безрисково этот процесс долго продолжаться не может, долговая нагрузка населения начинает расти. Мы будем внимательно следить и при необходимости принимать меры, чтобы не допустить здесь формирования пузырей.

При этом процесс очищения балансов компаний от плохих долгов происходит, это будет постепенно создавать условия для развития кредитования производственных компаний. И конечно, здесь очень важно, чтобы финансовые институты были к этому готовы, чтобы они могли воспользоваться новыми возможностями. И для этого нужно развивать компетенции в банках по умению оценивать перспективы компаний, новых, малых компаний, оценивать новые проекты, развивать инструменты проектного и инвестиционного финансирования.

Мы считаем, что финансовый сектор должен стать партнером для бизнеса в вопросах поиска новых точек роста. Новые финансовые технологии, в том числе технологии по работе с большими данными, могут стать важным инструментом развития таких компетенций и квалификаций. При этом мы видим, что меры господдержки рассчитаны в первую очередь на те финансовые институты, которые уже имеют такие компетенции и квалификации.

Второе. Нейтрализация денежно-кредитной политики, которая буквально не за горами, означает замедление, а в конечном счете и остановку процесса снижения ставок. Возможны и ситуации, когда ставки могут повышаться, если будут возникать проинфляционные риски. Последние несколько лет финансовые институты жили в условиях снижающихся процентных ставок. Важно, чтобы изменение тенденции не застало сектор врасплох, не привело к чрезмерным процентным рискам. И уже сейчас нужно задуматься о том, как будет устроено ценообразование на финансовые инструменты в условиях, когда движение ставок перестает быть однонаправленным.

Далее. Высокие внешние риски означают, что период низкой волатильности остался в прошлом.

И нас ждет более волатильная ситуация на мировых рынках. Этими рисками тоже надо управлять. Не пытаться переложить их на конечного заемщика, как это иногда происходит, или инвестора. Опыт показывает, что в конечном итоге это заканчивается реализацией кредитных рисков для самой финансовой организации. И безусловно, сейчас важность приобретает умение конструировать инструменты с учетом таких рисков, учиться хеджировать риски.

Наконец, и макроэкономическая ситуация, и бурный прогресс в развитии новых технологий требуют от финансового сектора лучше управлять издержками, совершенствовать свои процедуры и процессы.

Изменение бизнес-моделей финансовых организаций, а мы считаем, что оно будет происходить под воздействием этих факторов, все это должно способствовать и ускорению экономического роста, а также сделает финансовые организации более устойчивыми на среднесрочной перспективе. Для ускорения этого перехода мы будем шире использовать стимулирующее регулирование.

Стимулирующее регулирование часто противопоставляют нейтральному, говоря о том, что использовать меры регулирования для того, чтобы влиять на бизнес-модели финансовых институтов, может быть небезопасно для финансовой системы.

Но посмотрим, например, на банковскую систему. Когда мы видим ситуацию, при которой банки, в том числе и крупные, используются для финансирования практически только бизнеса своих собственников, для финансирования в основном сделок слияния и поглощения, а не эффективных проектов в экономике, мы должны понимать, что это угрожает и экономике, и стабильности самого финансового рынка. И поэтому регулирование, которое будет стимулировать нормальную классическую банковскую деятельность, конечно, пойдет только на пользу. Это актуально именно сейчас, когда банковская система восстановилась, кредитование во всех сегментах уверенно растет, и этот тренд будет сохраняться.

Кредитование должно развиваться таким образом, чтобы способствовать устойчивому экономическому росту и предотвращать потери общества от финансирования неэффективных проектов. Это означает, что мы будем проводить такую регуляторную политику, которая будет поддерживать качественный рост рынка и дестимулировать практики, ведущие к накоплению этих рисков.

О каких практиках прежде всего идет речь? Первое. Мы уже приняли и будем принимать дополнительные меры по девальютации балансов банков. Необходимо дальнейшее снижение валютного риска в целом по системе.

Второе. Преобладание залогового кредитования, на наш взгляд, создает риски того, что на ба-

лансах банков скопится слишком большой объем непрофильных или проблемных активов. Фонд непрофильных активов, который мы сейчас создаем, объемом около 2 трлн рублей, – это прямое следствие такой проблемы. Когда банковское кредитование становится ломбардным, банкам, по сути, все равно, кого кредитовать. Банки не анализируют хозяйственную деятельность заемщика – был бы залог. В итоге доступ к кредиту получают не самые конкурентоспособные проекты. И поэтому залоговая реформа, которую мы сейчас обсуждаем, имеет целью снижение доли ломбардного кредитования и естественным образом будет стимулировать кредитование качественных проектов. А это наш очевидный приоритет.

Третье – это борьба с кредитованием бизнеса собственников банков. Эту борьбу мы ведем уже длительное время и будем продолжать. Время карманных банков, которые не способны внести никакого вклада в экономический рост, проходит.

Четвертое. Рискованная ситуация, когда кредиты выдаются не операционным предприятиям, а холдингам. Или когда кредитная нагрузка по смене собственности вешается на само предприятие, которое должно потом свою же продажу “отработать”. Такие займы не помогают, а наоборот, ухудшают положение предприятий, увеличивают долговую нагрузку, а сам заем не идет на развитие бизнеса. Кстати, именно поэтому практически все активы, которые мы получили в фонде непрофильных активов, избыточно закредитованы: они не раз меняли собственника, и каждая смена собственности сопровождалась увеличением долговой нагрузки. Этот порочный для экономики круг мы тоже должны разорвать.

Пятое. С развитием финансового рынка усиливается взаимосвязь финансовых организаций разных его сегментов – как регулируемых, так и нерегулируемых: банков, страховых компаний, пенсионных фондов, профучастников рынка ценных бумаг, лизинговых компаний. Они образуют группы, иногда с формализованными отношениями собственности, но зачастую просто за счет устойчивых неформальных бизнес-связей. Недобросовестные игроки используют регуляторный арбитраж как между секторами, так и между финансовыми организациями одного сегмента. Перекрестные вложения, скрытая финансовая поддержка организаций одного сектора другим, перенос рисков, сделки в целях сокрытия от регулятора реальных источников финансирования либо реальных объектов инвестиций, использование доверия к банку для массовых продаж рискованных небанковских продуктов – такую практику мы также намерены искоренять.

Путей несколько. Это и гармонизация банковского и небанковского регулирования в целях устранения регуляторного арбитража, и ускоренная интеграция надзора за банковским и небанковским

секторами, развитие содержательных подходов и практики мотивированного суждения регулятора.

С учетом уроков финансового оздоровления, особенно прошлогодних, мы намерены пересмотреть концепцию надзора за банковскими и финансовыми холдингами. Например, если бы надзор и временная администрация имели полномочия в отношении всего холдинга Открытие, а не только банка, то было бы гораздо проще найти и вернуть выведенные через холдинг, именно через холдинг, средства.

Шестое. Справедливая стоимость, биржевое формирование цены, предотвращение манипуляций рынком. Отдельный блок вопросов, которые сейчас приобретают всю большую и большую актуальность, связан с корректностью формирования биржевых цен на торгуемые ценные бумаги. Мы видим примеры и манипуляции ценой, и возгонки стоимости акций, и некорректный маркет-мейкинг, сделки по договоренности через биржу... И все это означает, что происходят злоупотребления рыночными механизмами. И конечно, здесь нужно предпринимать отдельные меры, потому что формально сделки выглядят рыночными, цена выглядит рыночной, но таковой на практике не является.

И еще одной проблемой является высокая концентрация кредитного риска на одного заемщика или группу связанных лиц. У нас действует соответствующий норматив, всем известный Н6, которому банки тоже иногда искусно сопротивляются.

Многие банки искренне до сих пор считают, что лучше быть основным либо единственным кредитором того или иного предприятия. А на самом деле, конечно, высокая концентрация риска на одного заемщика в совокупности с его высокой долговой нагрузкой угрожает устойчивости самих банков. И в такой ситуации уже банк становится заложником клиента. Он вынужден соглашаться на многочисленные реструктуризации, отказываться от возможности взыскания залогов или использования поручительств. Поэтому в текущем году мы будем обсуждать с банками пересмотр подходов к риску концентрации с точки зрения определения связанных сторон и расчета норматива Н6. Развитие синдицированного кредитования, а законодательная база для этого уже создана, продолжение консолидации банковского сектора являются, на наш взгляд, правильными способами снижения этого серьезного риска и повышения устойчивости банков.

И последнее на тему развития регулирования. Мы прекрасно понимаем, что усиление регулирования и на международном уровне, и то усиление регулирования с национальными особенностями, которое происходит, это, конечно, издержки для банков. Но для снижения рисков устойчивости финансовой системы, для избавления от накопленных проблем мы вынуждены это делать. И мы, конечно, хотели бы перестать заниматься “мелочным”,

“точечным” регулированием, постоянно закрывая то одну, то другую лазейку в нормативной базе для недобросовестных банкиров. Потому что издержки от того, что мы закрываем лазейки таким образом, несут добросовестные участники рынка. Но это, на наш взгляд, не будет возможным, пока ответственность за нарушения на финансовом рынке остается низкой, пока недобросовестные банкиры знают, что в случае чего можно скрыться за границей, и, как я уже говорила, сохраняют свои небанковские активы. Например, за четырехлетний период действия уголовной статьи за фальсификацию отчетности пока привлечено к ответственности всего 4 человека. Возбуждено 30 уголовных дел. Поэтому мы инициировали поправки, которые позволят сделать эту статью более действенной.

И второе – право профессионального суждения для регулятора, для Банка России, для принятия надзорных решений. Мы этот вопрос поднимаем не первый год и понимаем, что без права профессионального суждения мы все время будем находиться в догоняющем режиме: мы должны формально доказывать любое нарушение, естественно, и все время будем в догоняющем режиме. Недобросовестные игроки придумывают новую уловку, мы “затыкаем” эту лазейку, увеличиваем издержки регулирования для добросовестных участников, все это повторяется снова и снова. Надзор, конечно, будет быстрее, и ущерб для клиентов и общества в целом будет меньше, если у нас будет право мотивированного суждения.

Повышение ответственности собственников и менеджеров, право профессионального суждения, на наш взгляд, приведут к снижению издержек, связанных с регулированием и надзором, и к созданию условий для реального, консультативного надзора и формирования партнерских отношений между регулятором и добросовестными банками.

От регулирования я хотела бы перейти буквально коротко к еще одной важнейшей теме – это конкуренция в банковском секторе. Она будет в фокусе внимания Банка России. Но хотела бы отметить, что мы убеждены, что качество конкуренции не зависит напрямую от количества банков. Да, большое количество банков было лишено лицензии, но все они значительно искажали конкурентное поле, занимаясь незаконными операциями, кредитую в основном своих же собственников, привлекая средства вкладчиков и кредиторов по завышенным ставкам.

Эта работа еще не до конца завершена, но уже можно сказать, что большинство действующих сегодня банков работают честно и соблюдают установленные правила. Игра по правилам – это основа справедливой конкуренции.

Важно, чтобы рыночная конкуренция работала внутри разных категорий банков и финансовых организаций. Поэтому банки и финансовые инсти-

туты должны, конечно, найти свои ниши. Малому банку без какой-либо поддержки трудно выдержать конкуренцию с крупнейшими игроками.

И именно для развития конкуренции Банк России разработал концепцию пропорционального регулирования. Напомню, что 18-й год – год перехода на базовую лицензию для банков с капиталом менее 1 млрд рублей. Таких банков у нас на сегодняшний день 192 (примерно 150 из них заявили о намерении перейти на базовую лицензию). Но хочу отметить, все их объединенные активы – всего лишь около 1% активов банковской системы, это действительно небольшие банки.

Мы будем поддерживать институт небольших региональных банков, так как именно такие кредитные организации наиболее качественно могут обслуживать такой важный для экономики сегмент, как индивидуальные предприниматели и малый бизнес. Значительное упрощение регулирования и отчетности для банков с базовой лицензией делается именно для того, чтобы они смогли сфокусироваться на этом сегменте бизнеса.

Далее. Наши действия в сфере финансового оздоровления. Они также нацелены на улучшение конкурентного поля в банковском секторе. Присутствие до недавнего времени среди системно значимых банков организаций с хроническим недостатком капитала (практически с утратой капитала) и ликвидности не только нарушало справедливую конкуренцию, но и значительно ослабляло банковскую систему.

С лета прошлого года Банк России применил к крупным банкам новый механизм санации, входя на очень короткий срок в оперативное управление и временно становясь (подчеркну, временно) их контролирующим акционером. Сегодня можно с уверенностью сказать, что новый механизм санации позволяет в кратчайшие сроки (6 месяцев, а не 10–15 лет, как было раньше) оздоровить даже крупный, системно значимый для всей экономики или для региона банк либо финансовую группу и делать это без риска дестабилизации финансовой системы.

В настоящее время все три крупнейших банка, которые мы взяли на оздоровление с помощью Фонда консолидации, уже полностью докапитализированы и продолжают обслуживать своих клиентов.

Кроме обеспечения непрерывности деятельности, докапитализации, реструктуризации непрофильных и проблемных активов, разработаны стратегии развития этих банковских групп с учетом их возможностей, роли для экономики.

Таким образом, большую часть этой непростой работы по оздоровлению крупнейших игроков нашей банковской системы уже тоже можно считать завершенной.

Банк России нацелен на максимальный возврат средств, которые были выделены на финансовое

оздоровление. И не только за счет продажи банка и работы с проблемными и непрофильными активами, об этом мы многократно говорили. Но в том числе за счет принуждения бывших собственников к покрытию убытков и возврату выведенных активов.

В настоящее время единственный предусмотренный правом механизм взыскания ущерба государством при финансовом оздоровлении банков – это механизм судебного взыскания.

Мы предлагали и предлагаем механизм субсидиарной ответственности. Пока не встретили в этом вопросе понимания, но будем убеждать коллег и далее.

Действуя в рамках существующего правового поля, Банк России будет продолжать претензионно-исковую работу с бывшими собственниками. Наряду с появившейся возможностью взыскания убытков при санации (именно на днях вступают в силу законодательные изменения о порядке расчета таких убытков), мы предлагаем обсудить два дополнительных механизма:

- первое, это механизм по блокировке активов на сумму исков Банка России на время судебных споров, судебных тяжб (для того чтобы активы не были выведены или ликвидированы во время долгих судебных разбирательств);
- и второе, все же реализовать инициативу по блокировке выезда за рубеж собственников и топ-менеджмента санируемых банков (до окончания судебных разбирательств). К сожалению, бегство финансистов за рубеж и воссоединение их там с выведенными заранее активами продолжаются.

Но завершить банковскую часть своего выступления, конечно, я хотела бы на более мажорной ноте. Хотя приходится говорить и о тех неприятных вещах, которые есть и с которыми мы будем работать, и я считаю честным говорить банковскому сектору, что конкретно мы будем делать. Но, к счастью, основания для мажорных нот тоже есть. Потому что, как я уже сказала, банковский сектор стабилен, развивается, хорошая прибыль, капитал, ликвидность, все возможности для развития кредитования, которое растет. И мы действительно считаем, что в результате работы по очищению банковской системы основное количество недобросовестных банков уже выведено с рынка. И поэтому у нас сейчас есть возможность, с одной стороны, ожидать, что страховых случаев для системы страхования будет меньше, а с другой стороны – можно расширить возможности системы страхования вкладов, поскольку уже практически мы выходим из ситуации, о которой нам говорили многие банки, когда хорошие банки вынуждены платить за недобросовестные.

Мы считаем возможным расширение системы страхования вкладов, чтобы поддержать доверие и граждан, и бизнеса к банкам. Мы считаем необ-

ходимым ускорить принятие законопроекта по распространению страхования на малый бизнес, он сейчас находится в Государственной Думе.

И в том, что касается физических лиц, мы считаем целесообразным увеличить сумму возмещения в тех ситуациях, когда вкладчик объективно не имел возможности управлять рисками. Более того, в социально чувствительных ситуациях, и мы видим это по практике, когда получено наследство, продается-покупается квартира, получены страховые выплаты и социальные пособия, – суммы на счете скапливаются больше застрахованных миллиона четырехсот. И здесь, конечно, есть все основания в этих случаях прописать конкретные случаи, страховую сумму увеличить. Эти совместные предложения у нас отработаны с Агентством по страхованию вкладов.

Также Агентство по страхованию вкладов по итогам активного общественного обсуждения практики оспаривания сделок при банкротстве кредитных организаций, а такая практика оспаривания стала чувствительной для вкладчиков, предложило изменения в законодательство, направленные на дополнительную защиту добросовестных вкладчиков банков.

А именно: повысить порог суммы, в пределах которой не будут оспариваться операции по выплате гражданам вкладов в случае банкротства, до 10 миллионов рублей.

Мы эти предложения поддерживаем.

И очень коротко перейду к другим секторам финансового рынка, у нас обычно действительно разговор о банковском секторе занимает больше времени. По небанковскому сектору. Я знаю, что уже вчера были продуктивные обсуждения, и на полях конгресса будут детально обсуждаться все эти темы. И я хотела бы сказать только о нескольких общих вещах. Как мы видим развитие некредитных финансовых организаций?

В этом году завершается первый этап реализации единой стратегии развития финансового рынка. И завтра на пленарной сессии мы с вами обсудим Основные направления развития финансовых рынков уже на следующий трехлетний период.

Но тем не менее можно подвести некоторые итоги.

В прошедший период мы сфокусировали, это было естественно, нашу работу на очищении рынка. Была большая программа “Чистый реестр”, в рамках которой мы выводили с рынка не ведущих реальной деятельности, неустойчивых или занимающихся незаконными операциями игроков. Усиливали регулирование там, где оно очевидно не соответствовало уровню риска. В системе негосударственных пенсионных фондов было введено гарантирование пенсионных накоплений. В страховании на основе риск-ориентированного подхода заметно были усилены регулирование и надзор и

принимались меры, специальные меры по стабилизации ситуации в ОСАГО. В сфере микрофинансирования было введено пропорциональное регулирование, выделены микрокредитные и микрофинансовые компании.

Мы ввели и будем продолжать работу по развитию облигационного рынка. И мы видим, кстати, как он достаточно динамично развивается.

В целом мы вполне уверены в долгосрочной устойчивости финансового рынка, его разных сегментов, как и в том, что наше регулирование и надзор смогут снижать риски возможного разрастания проблем, если они будут появляться в отдельных финансовых организациях или секторах рынка.

И сейчас, когда ситуация на финансовом рынке довольно стабильная, а ставки снижаются, это значит, потребители в поисках более высокой доходности начинают больше и больше интересоваться альтернативными депозитам инструментами, и мы видим этот интерес. И поэтому в центре политики по развитию финансового рынка, конечно, должен быть потребитель, его интересы, права, защита от чрезмерного риска. Клиентоориентированность и доверие должны стать, если хотите, идеологической базой развития финансового рынка.

В Основные направления развития финансового рынка на следующую трехлетку мы закладываем следующие ориентиры.

Первое. Это развитие конкуренции и финансовая доступность. На базе современных технологий, тех инфраструктурных решений, которые мы с рынком создаем (это прежде всего удаленная идентификация для потребителей финансовых услуг), доступность финансовых услуг будет возрастать. И более того, будет усиливаться конкуренция на рынке, поскольку снижается роль традиционных сдерживающих факторов – например, таких как сети офисов и филиалов. Маркетплейс финансовых услуг, прототип которого мы сегодня продемонстрируем, – это один из шагов повышения и финансовой доступности для клиентов и расширения возможности выхода на новые рынки для финансовых организаций.

Второе. Это, конечно, укрепление атмосферы доверия на финансовом рынке и защиты прав потребителей. Мы хотим, чтобы и граждане, и компании доверяли финансовым институтам. Мы будем искоренять недобросовестные продажи (мисселлинг), который приводит к разочарованию потребителей финансовым рынком, для этого выстраиваем поведенческий надзор, для того, чтобы граждане не были разочарованы тем, что они вышли на финансовый рынок, теми продуктами, которые они приобрели. Также мы будем расширять использование института деловой репутации, повышать персональную ответственность менеджмента. Бли-

жайшая задача – это создание альтернативного механизма разрешения споров между потребителями и финансовыми организациями – вы знаете, что буквально недавно принят закон о создании института финансового уполномоченного.

Я должна сказать, что для укрепления доверия важны стандарты деятельности, общие правила ведения бизнеса, которых придерживаются все участники рынка. И здесь очень велика роль саморегулируемых организаций. Сейчас уже идет разработка стандартов деятельности в большинстве сегментов финансовых рынков, именно саморегулируемые организации, которые участвуют, активно продвигают эти стандарты, и должны будут отвечать за их соблюдение своими членами.

И подходя уже к завершению своего выступления, я хотела бы сказать о нескольких важных и непростых для нас вещах. Каждый год на Финансовом конгрессе мы стараемся дать вам, рынку, максимально полную информацию о том, как мы оцениваем ситуацию, как и почему определяем приоритеты, о новациях, которые мы планируем внедрять. Теоретически мои выступления с каждым годом должны становиться все короче, потому что регулирование должно быть стабильным, темпы появления новаций обязательно должны снизиться. Но есть несколько тем, которые мы повторяли неоднократно – и год, и два назад, но их реализация, к сожалению, затянулась. И я снова их и повторила, и повторю. И хотела бы вас заверить, что незавершенные дела мы намерены завершить.

О многих из них я уже сказала. Добавлю лишь о внедрении индивидуального пенсионного капитала. Критически важно и для будущих пенсионеров, и для экономики. Мы много работали над этой системой, мы уверены в ее жизнеспособности и будем дальше работать с правительством, с законодателями для ее принятия в ближайшее время.

Я хочу пожелать вам, чтобы работа на конгрессе была интересной, чтобы вы вынесли практическую пользу из дискуссий, и желательно, конечно, оптимистичный настрой, несмотря на те проблемы, о которых мы говорим, а именно о них и нужно говорить, чтобы двигаться вперед, чтобы снимать эти проблемы. Несмотря на эти проблемы, у нас, конечно, есть все основания для того, чтобы смотреть оптимистично и на развитие финансового сектора, и на роль финансового сектора в развитии экономики. Мы прошли большой путь по преодолению трудностей. И сейчас, конечно, время для того, чтобы вносить все больший и больший вклад финансовой индустрии именно в развитие экономики, в повышение темпов ее роста.

Я хочу вас поблагодарить за внимание и практически сразу, без перерыва, перейти к нашей панельной сессии.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

7 июня 2018

о решении Банка России в отношении участника финансового рынка

О регистрации документов НКО НКЦ (АО)

Банк России 7 июня 2018 года принял решение зарегистрировать:

Правила клиринга Небанковской кредитной организации – центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество) (далее – НКО НКЦ (АО). Часть I. Общая часть;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке и рынке депозитов;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть IV. Правила клиринга на срочном рынке.

ИНФОРМАЦИЯ

8 июня 2018

о подписании между Банком России и Национальным Банком Республики Казахстан договора о сотрудничестве и обмене информацией в области надзора за финансовым рынком

7 июня 2018 года Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и Национальный Банк Республики Казахстан подписали договор о сотрудничестве и обмене информацией в области надзора за финансовым рынком (далее – Договор). Подписание состоялось в рамках XXVII Международного финансового конгресса в Санкт-Петербурге.

Комплексный характер Договора охватывает основные секторы финансового рынка и призван способствовать дальнейшему развитию институциональной базы двусторонних отношений России и Казахстана в финансовой сфере, а также развитию сотрудничества между Банком России и Национальным Банком Республики Казахстан.

Договор предусматривает обмен информацией в области лицензирования поднадзорных организаций, надзора за их текущей деятельностью, противодействия недобросовестным практикам на финансовом рынке, осуществления процедур несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления. Кроме того, в рамках Договора регуляторы обмениваются сведениями об организационной структуре, структуре собственности и менеджменте поднадзорных организаций, а также информацией в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Договор отвечает стандартам и принципам Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS), Международной ассоциации органов страхового надзора (IAIS), Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), рекомендациям ФАТФ (FATF).

ИНФОРМАЦИЯ

8 июня 2018

перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 01.06.2018 назначены в 141 кредитную организацию.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО АКБ “ЦентроКредит”	121
3	АО “РН Банк”	170
4	ООО “ХКФ Банк”	316

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
5	ПАО "БИНБАНК"	323
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО "Почта Банк"	650
9	ПАО "МИНБанк"	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО "Плюс Банк"	1189
12	АО "Собинбанк"	1317
13	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
14	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
15	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470
16	ПАО Сбербанк	1481
17	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
18	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
19	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
20	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
21	АО "ГЛОБЭКСБАНК"	1942
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
23	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО)	2110
24	"Сетелем Банк" ООО	2168
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
26	ТКБ БАНК ПАО	2210
27	АО "Банк Интеза"	2216
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
35	АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (АО)	2312
36	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
38	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
39	АО КБ "Ситибанк"	2557
40	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
41	АО "Тинькофф Банк"	2673
42	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
43	АО "БМ-Банк"	2748
44	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
45	АО "ОТП Банк"	2766
46	АО РОСЭКСИМБАНК	2790
47	АО "БИНБАНК Диджитал"	2827
48	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
49	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
50	АО "РОСТ БАНК"	2888
51	ББР Банк (АО)	2929
52	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
53	ООО "Экспобанк"	2998

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
54	АО "Нордеа Банк"	3016
55	ПАО "РГС Банк"	3073
56	АО КБ "РУБЛЕВ"	3098
57	АО "НС Банк"	3124
58	АКБ "РосЕвроБанк" (АО)	3137
59	Банк "СКС" (ООО)	3224
60	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
61	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
62	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
63	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
64	Банк "ВБРР" (АО)	3287
65	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
66	АО "Райффайзенбанк"	3292
67	НКО АО НРД	3294
68	АО "Кредит Европа Банк"	3311
69	ООО "Дойче Банк"	3328
70	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337
71	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
72	АО "МСП Банк"	3340
73	АО "Россельхозбанк"	3349
74	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
75	АО "СМП Банк"	3368
76	АО "Банк Финсервис"	3388
77	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	3395
78	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407
79	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
80	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465
81	НКО НКЦ (АО)	3466
82	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
	Калужская область	
83	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
84	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
85	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
86	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома	3085
	Курская область	
87	ПАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	Липецкая область	
88	ПАО "Липецккомбанк", г. Липецк	1242
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
89	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
90	ПАО "Балтийский Банк"	128
91	Банк МБСП (АО)	197
92	АО "АБ "РОССИЯ"	328
93	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
94	АО Банк "Советский"	558
95	Креди Агриколь КИБ АО	1680

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
96	Банк "Таврический" (ПАО)	2304
97	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
	Приволжский федеральный округ	
	Кировская область	
98	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
99	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
100	АККСБ "КС БАНК" (ПАО), г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
101	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
102	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Самарская область	
103	АО Банк АВБ, г. Тольятти	23
104	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
105	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
106	АО АКБ "ГАЗБАНК", г. Самара	2316
107	АО "КОШЕЛЕВ-БАНК", г. Самара	3300
	Саратовская область	
108	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
109	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
110	"Тимер Банк" (ПАО), г. Казань	1581
111	АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск	1972
112	ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
113	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
114	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
	Южный федеральный округ	
	Краснодарский край	
115	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
116	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
	Ростовская область	
117	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
118	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
119	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
	Уральский федеральный округ	
	Пермский край	
120	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
	Свердловская область	
121	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
122	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
123	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
124	ПАО "Уралтрансбанк", г. Екатеринбург	812
125	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
126	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
127	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
128	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
	Челябинская область	
129	ПАО «ЧЕЛИНДБАНК», г. Челябинск	485
130	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», г. Челябинск	493
131	Банк «КУБ» (АО), г. Магнитогорск	2584
	Республика Башкортостан	
132	АО «Социнвестбанк», г. Уфа	1132
133	РОСКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа	1398
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
134	АО «БКС Банк», г. Новосибирск	101
135	Банк «Левобережный» (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
136	ПАО КБ «Восточный», г. Благовещенск	1460
137	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
138	ПАО «Дальневосточный банк», г. Владивосток	843
139	ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», г. Владивосток	2733
140	ПАО АКБ «Приморье», г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
141	АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, г. Якутск	2602

ИНФОРМАЦИЯ

9 июня 2018

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК «ЗОЯ ФИНАНС»**

Банк России 9 июня 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «ЗОЯ ФИНАНС» (г. Москва).

**О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений
об ООО МКК «Курай»**

Банк России 9 июня 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании «Курай» (г. Уфа).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО «МКК «Марион»**

Банк России 9 июня 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Марион» (ОГРН 1172375051518).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК «МЕРСИ»**

Банк России 9 июня 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании «МЕРСИ» (ОГРН 1127746767895).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ЛОКУС ФИНАНС”**

Банк России 9 июня 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЛОКУС ФИНАНС” (ОГРН 1140280014632):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года и I квартал 2018 года, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за декабрь 2017 года, февраль и март 2018 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Наше дело”**

Банк России 9 июня 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Наше дело” (ОГРН 1155543042270).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Семантика”**

Банк России 9 июня 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Семантика” (ОГРН 1177627028842).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “Риста-Выборг”**

Банк России 9 июня 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Риста-Выборг” (ОГРН 1054700179126).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “КТ”**

Банк России 9 июня 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кредитный трест” (ОГРН 1167847436129):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2018 года, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год и I квартал 2018 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с января по апрель 2018 года.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “Хобой”**

Банк России 9 июня 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных правовых актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Хобой” (ОГРН 1173850002501):

- за неисполнение обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2017 года, отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2017 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2017 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с декабря 2017 года по март 2018 года.

О переоформлении лицензий ООО “СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование”

Банк России 9 июня 2018 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “СОСЬЕТЕ ЖЕНЕРАЛЬ Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1580).

О переоформлении лицензий ООО “СК Доминанта”

Банк России 9 июня 2018 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения и почтового адреса Обществу с ограниченной ответственностью “Страховая Компания Доминанта” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3803).

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

9 июня 2018 года

№ ОД-1452

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 мая 2018 года № ОД-1329

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Объединенный Кредитный Банк” ПАО “О.К. Банк” (г. Ярославль)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 13 июня 2018 года в приложение к приказу Банка России от 25 мая 2018 года № ОД-1329 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество “Объединенный Кредитный Банк” ПАО “О.К. Банк” (г. Ярославль) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Махнюк Ольга Дмитриевна – ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Вилков Артем Сергеевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Аленкина Людмила Александровна – ведущий эксперт второго отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

9 июня 2018 года

№ ОД-1453

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ” ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ” (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 28.05.2018 по делу № А40-42221/18-174-60 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ” (регистрационный номер – 2649, дата регистрации – 17.01.1994) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 13 июня 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ”, назначенной приказом Банка России от 22 декабря 2017 года № ОД-3611 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ” ООО КБ “ПРЕОДОЛЕНИЕ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПРЕОДОЛЕНИЕ” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управ-

ляющему 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

13 июня 2018 года

№ ОД-1457

ПРИКАЗ

О прекращении исполнения обществом с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) (г. Москва)

В связи с формированием органов управления банка Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) (регистрационный номер Банка России – 3279, дата регистрации – 27.11.1995)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 13 июня 2018 года исполнение функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ”, возложенных на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания) приказом Банка России от 14.03.2018 № ОД-625 “О возложении на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) (г. Москва)”.

2. Прекращение исполнения Управляющей компанией функций временной администрации по управлению банком Публичное акционерное общество Национальный банк “ТРАСТ” осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 01.08.2017 № 597-П “О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в урегулировании обязательств банка”.

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 со дня его принятия.

5. Департаменту финансового оздоровления (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

13 июня 2018 года

№ ОД-1458

ПРИКАЗ**О прекращении исполнения обществом с ограниченной ответственностью
“Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора”
функций временной администрации по управлению банком
Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” (г. Москва)**

В связи с формированием органов управления банка Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” (регистрационный номер Банка России – 2888, дата регистрации – 10.06.1994)
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 13 июня 2018 года исполнение функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “РОСТ БАНК”, возложенных на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее – Управляющая компания) приказом Банка России от 14.03.2018 № ОД-624 “О возложении на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “РОСТ БАНК” АО “РОСТ БАНК” (г. Москва)”.

2. Прекращение исполнения Управляющей компанией функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “РОСТ БАНК” осуществлять в соответствии с Положением Банка России от 01.08.2017 № 597-П “О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в урегулировании обязательств банка”.

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 со дня его принятия.

5. Департаменту финансового оздоровления (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

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
“БУМ-БАНК”, ООО**

Временная администрация по управлению Коммерческим банком “БУМ-БАНК” (общество с ограниченной ответственностью) “БУМ-БАНК”, ООО извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Ногмова, 62.

ОБЪЯВЛЕНИЕ**временной администрации по управлению
ООО КБ “Конфидэнс Банк”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Конфидэнс Банк” ООО КБ “Конфидэнс Банк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Костромской области от 18 мая 2018 года № А31-5798/2018 принято заявление о признании кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “Конфидэнс Банк” банкротом.

ИНФОРМАЦИЯ о финансовом состоянии ООО КБ “Конфидэнс Банк”**Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 12 апреля 2018 года**

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью

Коммерческий Банк “Конфидэнс Банк” ООО КБ “Конфидэнс Банк”

Почтовый адрес: 156000, г. Кострома, пр-т Мира, 113, пом. 66

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная/годовая,

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	122 511	122 511
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	563 550	563 550
2.1	Обязательные резервы	175 903	175 903
3	Средства в кредитных организациях	58 249	58 249
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 384	13 384
5	Чистая ссудная задолженность	3 602 570	2 119 817
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	213 459	203 056
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	211	211
9	Отложенный налоговый актив	27 834	27 834
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31 894	31 894
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	12 672	12 672
12	Прочие активы	35 150	35 150
13	Всего активов	4 681 484	3 188 328
II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 479 641	4 479 641
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 200 846	4 200 846
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	10 887	10 887
21	Прочие обязательства	21 999	21 999
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 867	3 867
23	Всего обязательств	4 516 394	4 516 394
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	100 000	100 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-42 690	-42 690
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	10 319	10 319
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	215 000	215 000
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	265 901	265 901
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-383 440	-1 876 596
35	Всего источников собственных средств	165 090	-1 328 066
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	48 935	48 935
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12 500	12 500
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению ООО КБ “Конфидэнс Банк”

М.С. Папин

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство
по страхованию вкладов” для вкладчиков
ПАО “О.К. Банк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 25 мая 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Публичное акционерное общество “Объединенный Кредитный Банк” (далее – ПАО “О.К. Банк”), г. Ярославль, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1118, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 25 мая 2018 г. № ОД-1328.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 25 мая 2018 г.

Если имеются встречные требования банка к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться **с 6 июня 2018 г. по 6 июня 2019 г.** через **Банк ВТБ (ПАО)** и **ПАО Сбербанк**, действующие от имени Агентства и за его счет в качестве банков-агентов. **С 7 июня 2019 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банки-агенты, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений Банка ВТБ (ПАО) и ПАО Сбербанк и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ПАО “О.К. Банк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **Банк ВТБ (ПАО)** – 8-800-505-24-24, **ПАО Сбербанк** – 8-800-555-55-50, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков. Распределение по банкам-агентам вкладчиков ПАО “О.К. Банк” произведено в зависимости от места жительства и категории вкладчика. Распределение вкладчиков ПАО “О.К. Банк” осуществлялось на основании сведений об адресе места жительства, представленных ими в банк при открытии вклада (счета).

Для определения своего банка-агента вкладчик может воспользоваться таблицей, представленной ниже.

Распределение вкладчиков ПАО «О.К. Банк» по банкам-агентам

Место жительства вкладчика	Категории вкладчиков	Банк-агент
Все регионы, кроме Александровского района Владимирской области	Все вкладчики	БАНК ВТБ (ПАО)
Населенные пункты, расположенные в Александровском районе Владимирской области	Все вкладчики, имеющие вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности	БАНК ВТБ (ПАО)
	Все вкладчики, кроме вкладчиков, имеющих вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности	ПАО Сбербанк

Определив таким образом свой банк-агент, вкладчик может обратиться за выплатой возмещения в любое его подразделение, указанное на официальном сайте Агентства в сети «Интернет».

Чтобы убедиться в правильности определения банка-агента, с 6 июня 2018 г. вкладчик может воспользоваться сервисом «Найти свой банк-агент» на официальном сайте Агентства в сети «Интернет» (раздел «Страховые случаи / ПАО «О.К. Банк»).

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент **только паспорт** (документ, удостоверяющий личность), а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети «Интернет» (www.asv.org.ru, раздел «Страхование вкладов / Бланки документов»).

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

Вкладчики ПАО «О.К. Банк» могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

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

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

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований к ПАО “О.К. Банк”. Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банков-агентов, осуществляющими выплату возмещения, с 6 июня 2018 г.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ПАО “О.К. Банк” перед вкладчиком вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договора банковского вклада (счета), приходного кассового ордера и т.д.

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

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков Банка “Уссури” (АО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 25 мая 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество Банк “Уссури” (далее – Банк “Уссури” (АО), г. Хабаровск, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 596, в связи с отзывом у нее лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 25 мая 2018 г. № ОД-1326.

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

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 25 мая 2018 г.

Если имеются встречные требования Банка “Уссури” (АО) к вкладчику, то при расчете возмещения их сумма вычитается из суммы вкладов (счетов), при этом погашение указанных требований не происходит.

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявления о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться **с 6 июня 2018 г. по 6 июня 2019 г.** через **Банк ВТБ (ПАО)**, действующий от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента. **С 7 июня 2019 г.** прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо Агентством самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Перечень подразделений Банка ВТБ (ПАО) и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики Банка “Уссури” (АО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **Банк ВТБ (ПАО)** – 8-800-505-24-24, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с Федеральным законом выплата возмещения осуществляется до дня завершения в отношении банка конкурсного производства (ликвидации). В случае пропуска вкладчиком (его наследни-

ком) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

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

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

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

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

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

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

Вкладчики, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), могут получить ее в ходе конкурсного производства (ликвидации) в отношении банка при условии предъявления своих требований кредитора к Банку “Уссури” (АО). Для этого вкладчику необходимо заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента, осуществляющими выплату возмещения, с 6 июня 2018 г.

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

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о принудительной ликвидации** **АО “Телекоммерц Банк”**

Решением Арбитражного суда Тульской области по делу № А68-4124/2018 от 4 июня 2018 года (дата объявления резолютивной части 30 мая 2018 года) Акционерное общество “Телекоммерц Банк” АО “Телекоммерц Банк” (ОГРН 1027100002687; ИНН 7107063101; юридический адрес: 300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, 12б) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральными законами “О банках и банковской деятельности” и “О несостоятельности (банкротстве)”.

Ликвидатором назначен Осипов Павел Юрьевич (ИНН 482412621228, СНИЛС 066-100-966-40, запись № 10983 в сводном государственном реестре арбитражных управляющих), являющийся членом НП “Саморегулируемая организация независимых арбитражных управляющих “Дело” (141980, Московская обл., г. Дубна, ул. Жуковского, 2; почтовый адрес: 105082, г. Москва, а/я 85, САУ СРО “ДЕЛО”).

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются ликвидатору по адресу: 125009, г. Москва, ул. Тверская, 7, а/я 56, Осипову П.Ю. (строго без указания организации). Тел.: 8 (4872) 56-90-40, (4872) 75-10-51, tcombank@mail.ru.

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

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

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

С даты опубликования настоящего сообщения отзываются все доверенности, выданные до 30 мая 2018 года от имени и в интересах АО “Телекоммерц Банк”. Действительными считаются только доверенности, выданные исключительно ликвидатором АО “Телекоммерц Банк” Осиповым П.Ю. после 30 мая 2018 года.

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СООБЩЕНИЕ

о прекращении процедуры принудительной ликвидации НПФ “Время”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что 29 мая 2018 г. Арбитражным судом Удмуртской Республики по делу № А71-14776/2015 в отношении Негосударственного пенсионного фонда “Время” НПФ “Время” (ОГРН 1021801512963; ИНН 1833012041), зарегистрированного по адресу: 426001, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Карла Маркса, 274 (далее – Фонд), в связи с признанием Фонда несостоятельным (банкротом) и открытием в отношении него конкурсного производства (дело № А71-216/2018) прекращена процедура принудительной ликвидации.

Дополнительную информацию можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05), а также на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (www.asv.org.ru).

СООБЩЕНИЕ

о результатах проведения торгов имуществом НПФ “Поволжский”

Организатор торгов – государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru), являющаяся на основании решения Арбитражного суда Ульяновской области от 22 марта 2016 г. по делу № А72-18569/2015 конкурсным управляющим (ликвидатором) Негосударственным пенсионным фондом “Поволжский” НПФ “Поволжский” (адрес регистрации: 432017, г. Ульяновск, ул. Спасская, 8, офис 404; ИНН 7303008210; ОГРН 1027301174482) (далее – финансовая организация), сообщает о результатах проведения **повторных** торгов имуществом финансовой организации:

в форме закрытого аукциона с закрытой формой представления предложений по цене приобретения – по лоту 1;

в форме открытого аукциона с закрытой формой представления предложений по цене приобретения – по лотам 2–13 (сообщение в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” от 14 февраля 2018 г. № 13 (1967), проведенных 30 мая 2018 г. (далее – Торги).

Торги признаны несостоявшимися по основаниям, предусмотренным п. 17 ст. 110 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Порядок проведения **Торгов ППП**, а также иные необходимые сведения определены в сообщении о проведении торгов.

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	
	01.06.2018	04.06.2018	05.06.2018	06.06.2018	07.06.2018	08.06.2018	значение	изменение ²
1 день	7,34	7,14	7,13	7,26	7,15	7,15	7,20	-0,06
от 2 до 7 дней								
от 8 до 30 дней								
от 31 до 90 дней								
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

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

² По сравнению с периодом с 25.05.2018 по 31.05.2018, 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 Ваа3 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					
	05.06	06.06	07.06	08.06	09.06	10.06
1 австралийский доллар	47,2642	47,3482	47,4287	47,3175	47,4961	47,4057
1 азербайджанский манат	36,3967	36,4280	36,4422	36,3282	36,8310	36,4409
100 армянских драмов	12,8164	12,8274	12,8378	12,7897	12,9747	12,9008
1 белорусский рубль	30,9258	30,9292	30,9877	30,9915	31,2871	31,2497
1 болгарский лев	37,0588	37,1173	37,2657	37,3760	37,6928	37,5177
1 бразильский реал	16,4434	16,5471	16,2913	16,0686	16,0597	16,8077
100 венгерских форинтов	22,7004	22,7909	22,8616	23,0330	23,0482	22,9582
1000 вон Республики Корея	57,8998	57,8813	58,1150	57,8720	58,2151	57,9974
10 гонконгских долларов	78,9226	78,9864	79,0172	78,7842	79,8766	79,4605
10 датских крон	97,3803	97,5345	97,9332	98,1790	98,9844	98,4930
1 доллар США	61,9290	61,9822	62,0064	61,8125	62,6680	62,3431
1 евро	72,4384	72,5130	72,8637	73,0686	73,7916	73,3654
100 индийских рупий	92,2661	92,2800	92,4710	92,1887	92,6904	92,3191
100 казахстанских тенге	18,7349	18,7057	18,6879	18,5431	18,7539	18,6413
1 канадский доллар	47,9327	47,9887	47,8925	47,7132	48,1543	48,2420
100 киргизских сомов	90,5395	90,5841	90,6526	90,4683	91,6199	91,1715
10 китайских юаней	96,5785	96,8169	96,9486	96,6621	97,7645	97,3092
10 молдавских леев	36,5147	36,6704	36,8318	36,7603	37,3357	37,1865
1 новый туркменский манат	17,7193	17,7345	17,7415	17,6860	17,9308	17,8378
10 норвежских крон	76,2184	76,5685	76,4379	76,9837	77,4971	77,3852
1 польский злотый	16,8850	16,9744	17,0240	17,1635	17,1849	17,1475
1 румынский лей	15,5640	15,5977	15,6685	15,7024	15,8229	15,7484
1 СДР (специальные права заимствования)	87,7912	87,9298	87,8215	87,7892	89,1847	88,4811
1 сингапурский доллар	46,3298	46,4634	46,5304	46,4127	46,9072	46,6885
10 таджикских сомони	68,6848	68,7370	68,6549	68,4403	69,3875	68,7507
1 турецкая лира	13,4069	13,4525	13,4373	13,5625	13,8508	13,9429
10 000 узбекских сумов	77,5839	78,0234	78,0539	77,8096	78,8865	78,4777
10 украинских гривен	23,7003	23,6967	23,7084	23,6160	23,9799	23,8497
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	82,7248	82,6781	83,1940	83,2244	84,0065	83,6395
10 чешских крон	28,1368	28,2895	28,4459	28,5324	28,4867	28,4971
10 шведских крон	70,6275	70,9146	71,0008	71,3778	71,5658	71,5921
1 швейцарский франк	62,7701	62,8304	62,9379	62,9391	63,8622	63,2796
10 южноафриканских рэндов	49,2281	49,3890	48,4138	48,6900	47,2531	47,7158
100 японских иен	56,5433	56,4398	56,3515	56,2264	57,3043	56,9084

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
05.06.2018	2577,73	32,73	1793,95	2008,98
06.06.2018	2575,16	32,65	1787,52	1978,82
07.06.2018	2582,15	32,98	1798,18	1989,56
08.06.2018	2580,13	33,28	1802,50	2021,10
09.06.2018	2617,66	33,69	1809,31	2041,01
10.06.2018	2602,18	33,51	1805,94	2034,44

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 июня 2018 года
Регистрационный № 51297

30 марта 2018 года

№ 639-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом

На основании пункта 13³ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54) (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19,

ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588) Банк России устанавливает порядок, сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций, а также профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов (далее – некредитные финансовые организации) информации, полученной от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – уполномоченный орган):

о случаях отказа организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, от проведения операции, за исключени-

ем операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – отказ от проведения операции);

о случаях отказа кредитных организаций от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – отказ от заключения договора банковского счета (вклада));

о случаях расторжения кредитными организациями договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников кредитной организации возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – расторжение договора банковского счета (вклада) с клиентом);

об устранении указанных в пункте 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, были приняты решения об отказе от проведения операций, сведения о которых были представлены в уполномоченный орган

(далее – устранение оснований принятия решения об отказе от проведения операции);

об устранении указанных в абзаце втором пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ оснований, в соответствии с которыми ранее кредитными организациями были приняты решения об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган (далее – устранение оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада));

об отсутствии оснований для расторжения кредитными организациями договоров банковского счета (вклада) с клиентами в соответствии с абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, сведения о котором были представлены в уполномоченный орган (далее – отсутствие оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) (далее при совместном упоминании – информация).

Глава 1. Сроки и объем доведения до сведения кредитных организаций информации, полученной от уполномоченного органа

1.1. Доведение до сведения кредитных организаций информации, полученной от уполномоченного органа, должно осуществляться Банком России в сроки и объеме, установленные настоящим Положением, через территориальное учреждение Банка России, на территории которого расположена кредитная организация (далее – территориальное учреждение).

1.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации должен сформировать сообщение в электронной форме.

Сформированное Банком России сообщение должно включать в себя следующий объем сведений:

в отношении информации о случаях отказа от проведения операции, а также об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции – сведения об операции, в проведении которой было отказано клиенту (включая сведения о клиенте), сведения об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции (при наличии);

в отношении информации о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада), об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, а также об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом – сведения о клиенте, сведения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), сведения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, сведения об устранении оснований

принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) (при наличии), сведения об устранении оснований принятия решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом (при наличии).

1.3. Сформированное Банком России в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения электронное сообщение, содержащее для установления его подлинности, целостности и для идентификации его отправителя код аутентификации Банка России, должно быть зашифровано Банком России с применением средств криптографической защиты информации, используемых в Банке России.

Банк России должен направить электронное сообщение в кредитную организацию через территориальное учреждение по каналам связи, используемым в Банке России для передачи статистической информации (далее – каналы связи), в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа.

Территориальное учреждение должно передать электронное сообщение по каналам связи в кредитную организацию в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

1.4. Кредитная организация должна обеспечить прием электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, сформировать уведомление, содержащее подтверждение о принятии электронного сообщения (далее – уведомление о принятии электронного сообщения), либо уведомление, содержащее подтверждение о непринятии электронного сообщения (далее – уведомление о непринятии электронного сообщения).

В случаях неподтверждения подлинности и (или) нарушения целостности электронного сообщения, полного или частичного отсутствия в электронном сообщении сведений, наличие которых предусмотрено абзацами третьим и четвертым пункта 1.2 настоящего Положения, кредитная организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

1.5. Из уведомлений о принятии электронного сообщения, уведомлений о непринятии электронного сообщения, сформированных в течение рабочего дня, кредитная организация должна сформировать архивный файл, снабженный кодом аутентификации кредитной организации (далее – архивный файл).

1.6. Кредитная организация должна направить архивный файл в территориальное учреждение по каналам связи в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования архивного файла.

1.7. Территориальное учреждение должно обеспечить прием направленных архивных файлов по рабочим дням до 16 часов 00 минут (по местному времени).

В территориальном учреждении в автоматизированном режиме должна быть проведена процедура проверки подлинности и целостности каждого архивного файла, позволяющая установить, что архивный файл был направлен соответствующей кредитной организацией и не был изменен в ходе передачи от кредитной организации до территориального учреждения (далее – процедура аутентификации).

При этом территориальное учреждение не должно разархивировать архивные файлы и контролировать их содержание.

1.8. При положительных результатах процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение должно сформировать в электронном виде уведомление о принятии архивного файла.

При отрицательном результате процедуры аутентификации архивного файла территориальное учреждение должно сформировать в электронном виде уведомление о непринятии архивного файла с указанием причины его непринятия.

1.9. Территориальное учреждение должно направить в кредитную организацию уведомление о принятии архивного файла или уведомление о непринятии архивного файла не позднее 18 часов 00 минут (по местному времени) в день получения архивного файла.

1.10. Кредитная организация в случае получения уведомления о непринятии архивного файла должна устранить причину непринятия и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, направить архивный файл в порядке, установленном настоящим Положением.

1.11. Из всех архивных файлов, полученных от кредитных организаций в течение рабочего дня и прошедших с положительным результатом процедуру аутентификации, территориальное учреждение в тот же день должно сформировать и направить по каналам связи в Банк России сводный архивный файл территориального учреждения, снабженный кодом аутентификации территориального учреждения.

1.12. Банк России в случае получения уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направить электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Сроки и объем доведения до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа

2.1. Доведение до сведения некредитных финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа, должно осуществляться

Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России № 4600-У), и требованиями настоящей главы.

2.2. Банк России при получении от уполномоченного органа информации должен сформировать электронное сообщение.

Сформированное Банком России электронное сообщение должно включать в себя объем сведений, установленных абзацами третьим и четвертым пункта 1.2 настоящего Положения.

Электронное сообщение, указанное в абзаце первом настоящего пункта, должно быть направлено Банком России в некредитные финансовые организации в срок не позднее 15 рабочих дней со дня, следующего за днем получения информации от уполномоченного органа, путем размещения в личных кабинетах некредитных финансовых организаций.

2.3. По результатам контроля электронного сообщения некредитная финансовая организация должна сформировать и разместить в своем личном кабинете в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения электронного сообщения, уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия.

В случаях, предусмотренных абзацем вторым пункта 1.4 настоящего Положения, некредитная финансовая организация должна сформировать уведомление о непринятии электронного сообщения.

Некредитная финансовая организация должна направить уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о непринятии электронного сообщения, подписанное усиленной квалифицированной электронной подписью.

2.4. Банк России в случае получения от некредитной финансовой организации уведомления о непринятии электронного сообщения должен устранить причину непринятия электронного сообщения и в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления о непринятии электронного сообщения, направить электронное сообщение в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 20 июля 2016 года № 550-П “О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 15 августа 2016 года № 43229.

3.3. Банк России должен разместить на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) согласованные с уполномоченным органом:

перечень сведений, подлежащих включению в электронное сообщение в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 1.2 настоящего Положения;

структуру уведомления территориального учреждения о принятии архивного файла, уведомления территориального учреждения о непринятии архивного файла, уведомления о принятии электронного сообщения, уведомления о непринятии электронного сообщения (далее – структура уведомления Банка России).

3.4. Изменения в перечень сведений, указанный в пункте 3.3 настоящего Положения, и структуру уведомления Банка России должны быть согласованы с уполномоченным органом.

Указанные изменения размещаются на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и применяются по истечении 30 календарных дней после дня их размещения, если информация о более поздних сроках их применения не предусмотрена в сообщении Банка России на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. ЧИХАНЧИН

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 13.06.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 июня 2018 года
Регистрационный № 51287

15 марта 2018 года

№ 4738-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”

1. На основании пункта 11 части 1 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) внести в Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 апреля 2015 года № 37079, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“регуляторным риском, определяемым в соответствии с абзацем вторым пункта 2.1 Указания Банка России от 15 марта 2018 года № 4739-У “О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации от 28 мая 2018 года № 51188.”.

1.2. Пункт 1.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Абзац первый настоящего пункта не распространяется на клиринговую организацию, имеющую статус центрального контрагента. Клиринговая организация, имеющая статус центрального контрагента, при управлении рисками руководствуется Положением Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П “О требованиях к управлению рисками,

правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46034, 5 июня 2018 года № 51286.”.

1.3. Пункт 2.1 после слов “управления рисками” дополнить словами “, за исключением регуляторного риска”.

1.4. После пункта 2.1 дополнить пунктом 2.1¹ следующего содержания:

“2.1¹. При возникновении события, в результате которого, помимо регуляторного риска, может (могут) реализоваться иной (иные) вид (виды) риска, ответственность за управление такими видами риска несет должностное лицо (отдельное структурное подразделение), ответственное за организацию системы управления рисками клиринговой организации.”.

1.5. Главу 3 признать утратившей силу.

1.6. В пункте 4.1:

абзац второй дополнить словами “, за исключением регуляторного риска”;

в абзаце девятом слова “абзацем четвертым” заменить словами “абзацем шестым”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 марта 2018 года № 4) вступает в силу с 1 сентября 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.06.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 мая 2018 года
Регистрационный № 51188

15 марта 2018 года

№ 4739-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита

На основании части 4 статьи 10, пункта 11 части 1 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) (далее – Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ) настоящее Указание устанавливает требования к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита, в том числе требования к документам клиринговой организации, устанавливающим порядок осуществления ею внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Глава 1. Общие положения

1.1. В рамках организации и осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита клиринговая организация с соблюдением требований настоящего Указания должна сформировать организационную структуру, соответствующую объему и характеру осуществляемых операций, уровню и сочетанию присущих деятельности клиринговой организации рисков, в том числе определить совокупность органов управления, структурных подразделений и должностных лиц, включая контролера (службу внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (службу внутреннего аудита), обеспечивающих контроль за соблюдением клиринговой организацией законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов клиринговой организации, эффективностью и результативностью финансово-хозяйственной деятельности, эффективностью управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективностью управления рисками клиринговой организации, а также совокупность направлений и способов осуществления такого контроля.

1.2. Организация и осуществление клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита должны быть направлены на:

обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представ-

ления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности;

обеспечение эффективности финансово-хозяйственной деятельности;

обеспечение информационной безопасности клиринговой организации, в том числе защищенности ее интересов (целей) в информационной сфере;

соблюдение законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов клиринговой организации;

исключение вовлечения клиринговой организации и ее работников в осуществление противоправной и недобросовестной деятельности, в том числе в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

исключение неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;

обеспечение исключения конфликта интересов, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий.

1.3. В рамках организации и осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита клиринговая организация должна обеспечивать предусмотренные пунктом 1.1 настоящего Указания органы управления, структурные подразделения и должностных лиц:

ресурсами (материальными, техническими, кадровыми), необходимыми и достаточными для достижения поставленных перед ними задач;

доступом к информации, необходимой для осуществления ими своих функций.

1.4. Клиринговая организация должна обеспечить независимость контролера (работников службы внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (работников службы внутреннего аудита) от иных работников клиринговой организации, деятельность которых непосредственно связана с возникновением рисков клиринговой организации, в том числе посредством установления системы оплаты труда и структуры вознаграждения.

1.5. В клиринговой организации, являющейся кредитной организацией, функции контролера (службы внутреннего контроля) клиринговой организации по ее решению могут быть возложены на руководителя службы внутреннего контроля (службу внутреннего контроля) кредитной организации, с

деятельностью которой совмещается деятельность клиринговой организации (далее – контролер (служба внутреннего контроля) кредитной организации).

В случае если клиринговой организацией, являющейся кредитной организацией, на основании статьи 11¹⁻² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66) принято решение о возложении функций руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации на руководителя службы управления рисками кредитной организации, с деятельностью которой совмещается деятельность клиринговой организации (далее – лицо, ответственное за управление рисками кредитной организации), функции контролера (службы внутреннего контроля) такой клиринговой организации по ее решению могут быть возложены на лицо, ответственное за управление рисками кредитной организации.

В случаях, указанных в абзацах первом и втором настоящего пункта, в рамках организации и осуществления внутреннего контроля клиринговая организация, являющаяся кредитной организацией, должна руководствоваться Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных органи-

зациях и банковских группах”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670 (далее – Положение Банка России № 242-П), а также подпунктами 2.3.1, 2.3.4, 2.3.6, 2.3.7, 2.3.9, абзацем третьим подпункта 2.3.10 пункта 2.3, пунктом 2.5 и пунктом 4.3 настоящего Указания.

1.6. В клиринговой организации, являющейся кредитной организацией, функции внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) клиринговой организации должны осуществляться руководителем службы внутреннего аудита (службой внутреннего аудита) кредитной организации, с деятельностью которой совмещается деятельность клиринговой организации.

При организации и осуществлении внутреннего аудита клиринговая организация, являющаяся кредитной организацией, должна руководствоваться Положением Банка России № 242-П.

1.7. В случае если клиринговая организация, не являющаяся кредитной организацией, входит в банковскую группу (банковский холдинг) и (или) находится под контролем либо значительным влиянием некредитной финансовой организации, передача отдельных функций, осуществляемых в рамках внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, допускается только организации, являющейся кредитной и (или) некредитной финансовой организацией, входящей в указанную группу (холдинг) или осуществляющей контроль либо оказывающей значительное влияние в отношении клиринговой организации, не являющейся кредитной организацией, при условии обеспечения отсутствия конфликта интересов.

1.8. В случае передачи отдельных функций третьим лицам в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Указания клиринговая организация должна обеспечить соответствие организации и порядка осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита требованиям настоящего Указания.

1.9. Клиринговая организация должна обеспечить осуществление внутреннего контроля и внутреннего аудита на постоянной основе.

Совмещение функций контролера (службы внутреннего контроля) и внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) не допускается.

1.10. Клиринговая организация должна обеспечить хранение документов, подтверждающих ее соответствие требованиям настоящего Указания, не менее пяти лет с даты их создания.

Глава 2. Требования к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля

2.1. В рамках организации и осуществления внутреннего контроля клиринговая организация должна:

обеспечить выявление, анализ, оценку, мониторинг риска возникновения у клиринговой организации расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о клиринговой деятельности, учредительным и внутренним документам, связанным с осуществлением клиринговой деятельности, и (или) применения в отношении клиринговой организации мер со стороны Банка России (далее – регуляторный риск клиринговой деятельности), а также обеспечить управление таким риском;

назначить контролера или сформировать службу внутреннего контроля;

разработать документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, обеспечить его оценку не реже одного раза в год на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о клиринговой деятельности, в том числе требованиям главы 4 настоящего Указания, а также пересмотр документа, устанавливающего порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, в случае выявления несоответствий указанным требованиям.

2.2. Клиринговая организация в случае временного отсутствия контролера (руководителя службы внутреннего контроля) должна обеспечить назначение лица, исполняющего обязанности контролера (руководителя службы внутреннего контроля), а также отсутствие у такого лица конфликта интересов в течение всего периода осуществления им функций контролера (руководителя службы внутреннего контроля).

В случае отсутствия контролера (руководителя службы внутреннего контроля) более двух месяцев подряд, за исключением его отсутствия в течение указанного времени по причине временной нетрудоспособности, клиринговая организация должна обеспечить назначение нового контролера (руководителя службы внутреннего контроля), действующего на постоянной основе.

2.3. Клиринговая организация в рамках организации внутреннего контроля должна обеспечить осуществление контролером (службой внутреннего контроля) следующих функций.

2.3.1. Выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска клиринговой деятельности и управление им, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска клиринговой деятельности, а также контроль выполнения этих мероприятий.

В рамках управления регуляторным риском клиринговой деятельности контролер (служба внутреннего контроля) должен осуществлять мониторинг деятельности структурных подразделений (работ-

ников структурных подразделений) клиринговой организации, в том числе на предмет соблюдения сроков представления отчетности в Банк России, порядка и сроков раскрытия информации, требований к размеру и порядку расчета собственных средств клиринговой организации (за исключением клиринговой организации, являющейся кредитной организацией), в целях выявления указанного риска и определения источников его возникновения, а также контролировать исполнение предписаний (требований) Банка России.

2.3.2. Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском клиринговой деятельности.

2.3.3. Определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском клиринговой деятельности, и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением.

2.3.4. Информирование единоличного исполнительного органа клиринговой организации о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска клиринговой деятельности, приведших (способных привести) к последствиям, признанным клиринговой организацией существенными, в том числе к возникновению у клиринговой организации и (или) ее клиентов (контрагентов) расходов (убытков), признанных клиринговой организацией существенными (далее – существенные события регуляторного риска клиринговой деятельности), в течение рабочего дня с момента обнаружения вероятности наступления и (или) наступления указанных событий.

2.3.5. Анализ соблюдения клиринговой организацией прав клиентов в рамках осуществления клиринговой деятельности.

2.3.6. Участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений, связанных с клиринговой деятельностью, в части выявления регуляторного риска клиринговой деятельности, а также анализ их статистики (при наличии указанных обращений (жалоб), запросов и заявлений).

2.3.7. Участие в мероприятиях, направленных на предотвращение конфликта интересов в деятельности клиринговой организации.

2.3.8. Участие в разработке внутренних документов клиринговой организации, направленных на соблюдение ее работниками норм профессиональной этики и поддержание деловой репутации, противодействие коммерческому подкупу и коррупции, противодействие мошенничеству в сфере клиринговой деятельности.

2.3.9. Анализ проектов внутренних документов, связанных с осуществлением клиринговой деятельности, документа, устанавливающего порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, в целях выявления регуляторного риска клиринговой деятельности.

2.3.10. Разработка и представление на рассмотрение единоличному исполнительному органу клиринговой организации следующих документов:

план деятельности контролера (службы внутреннего контроля), а также изменения в него;

отчет о выявленных существенных событиях регуляторного риска клиринговой деятельности, содержащий рекомендации о мерах, необходимых для недопущения и (или) предотвращения таких событий (не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления указанных событий);

отчет о деятельности контролера (службы внутреннего контроля), содержащий рекомендации по управлению регуляторным риском клиринговой деятельности, информацию о принятых мерах, направленных на снижение или отказ от регуляторного риска клиринговой деятельности, и о результатах мониторинга деятельности структурных подразделений (работников структурных подразделений) клиринговой организации, осуществляемого в рамках управления регуляторным риском клиринговой деятельности.

2.3.11. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии клиринговой организации с Банком России.

2.3.12. Информирование единоличного исполнительного органа обо всех случаях, препятствующих осуществлению функций контролера (службы внутреннего контроля).

2.3.13. Выполнение определенных клиринговой организацией иных функций, осуществляемых в рамках внутреннего контроля.

2.4. По решению клиринговой организации контролер (руководитель службы внутреннего контроля) входит в состав создаваемых клиринговой организацией комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями клиринговой организации, при условии соблюдения ограничения, предусмотренного пунктом 2.6 настоящего Указания. В случае, указанном в настоящем пункте, контролеру (руководителю службы внутреннего контроля) запрещено возглавлять комитет или комиссию, за исключением случаев, когда в компетенцию комитета или комиссии входят вопросы, связанные исключительно с осуществлением внутреннего контроля.

2.5. По решению клиринговой организации на контролера (службу внутреннего контроля), при условии соблюдения ограничения, предусмотренного пунктом 2.6 настоящего Указания, могут быть возложены функции:

должностного лица (структурного подразделения) клиринговой организации, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4082, ст. 4084; 2014, № 30, ст. 4219; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов, при соблюдении требования к подотчетности такого должностного лица (структурного подразделения) клиринговой организации, установленного пунктом 2 статьи 11 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ;

контролера (службы внутреннего контроля) организатора торговли или профессионального участника рынка ценных бумаг (при совмещении клиринговой деятельности с деятельностью организатора торговли или профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, при соблюдении требований, установленных статьей 5 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ).

2.6. Передача контролеру (службе внутреннего контроля) функций, исполнение которых может привести к конфликту интересов, не допускается.

2.7. Клиринговая организация в целях повышения эффективности внутреннего контроля должна обеспечить выполнение ее структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами требований контролера (службы внутреннего контроля), связанных с осуществлением им (ей) своих функций.

Глава 3. Требования к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего аудита

3.1. В рамках организации и осуществления внутреннего аудита, направленного на оценку эффективности и результативности организации и осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, корпоративного управления и бизнес-процессов, организации системы управления рисками в клиринговой организации, а также на оценку эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества клиринговой организации, клиринговая организация должна:

назначить внутреннего аудитора или сформировать службу внутреннего аудита;

разработать документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего аудита, обеспечить его оценку не реже одного раза в год на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации о клиринговой деятельности, в том числе требованиям главы 5 настоящего Указания, а также пересмотр документа, устанавливающего порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего аудита, в случае выявления несоответствий указанным требованиям.

3.2. Клиринговая организация в случае временного отсутствия внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) должна обеспечить назначение лица, исполняющего обязанности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), а также отсутствие у такого лица конфликта интересов в течение всего периода осуществления им функций внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита).

В случае отсутствия внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) более четырех месяцев подряд, за исключением его отсутствия в течение указанного времени по причине временной нетрудоспособности, клиринговая организация должна обеспечить назначение нового внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), действующего на постоянной основе.

3.3. Передача внутреннему аудитору (службе внутреннего аудита) функций, исполнение которых может привести к конфликту интересов, включая функции, связанные с участием внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в совершении операций и сделок клиринговой организации, не допускается.

3.4. Клиринговая организация в рамках организации внутреннего аудита должна обеспечить осуществление внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) следующих функций.

3.4.1. Оценка эффективности и результативности организации и осуществления клиринговой организацией:

- корпоративного управления;
- бизнес-процессов;
- внутреннего контроля;

системы управления рисками (включая эффективность способов (методов) обеспечения информационной безопасности и мер, определенных во внутреннем документе клиринговой организации, предусмотренном частью 9 статьи 22 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ, операционной надежности и бесперебойного (непрерывного) функционирования, защиты от несанкционированного доступа или использования информационных систем клиринговой организации);

применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества клиринговой организации.

3.4.2. Проведение проверок всех направлений деятельности клиринговой организации, в том числе любого структурного подразделения и его работников, всех бизнес-процессов и операций, совершаемых клиринговой организацией, а также достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации, надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) ее сбора и представления.

3.4.3. Разработка на основании результатов оценки рисков клиринговой организации, изме-

нений в ее организационной структуре, анализа внедрения новых продуктов, сервисов и функций в рамках осуществляемой клиринговой организацией деятельности, а также периодичности проверок, проводимых внутренним аудитором, плана работы службы внутреннего аудита, содержащего:

перечень объектов проверок, предусмотренных подпунктом 3.4.2 настоящего пункта, на текущий год;

предмет проверки (в случае если предполагается определить отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита);

сроки проведения проверок с указанием отчетных периодов.

3.4.4. Составление актов о результатах проведенных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверок, включающих:

вид проверки (плановая или внеплановая) и основания ее проведения;

описание объекта и предмета проверки (в случае если внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) определил отдельные направления оценки объекта внутреннего аудита);

сроки проведения проверки;

перечень документов, проанализированных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) в рамках проведенной проверки;

выявленные нарушения, ошибки и недостатки в деятельности клиринговой организации;

комментарии руководителей и работников структурных подразделений, в отношении которых проводилась проверка;

выводы и рекомендации, содержащие мероприятия (с указанием сроков проведения), направленные на устранение выявленных нарушений, ошибок и недостатков, а также предложения об ответственном (ответственных) за их реализацию структурном (структурных) подразделении (подразделениях) и (или) должностном (должностных) лице (лицах).

3.4.5. Подготовка и направление совету директоров (наблюдательному совету) клиринговой организации отчета о проведенных внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверках и ходе выполнения рекомендаций, предусмотренных абзацем восьмым подпункта 3.4.4 настоящего пункта, а также информации о случаях, препятствующих осуществлению внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) своих функций (при наличии таких случаев).

3.4.6. Анализ экономической целесообразности планируемых к внедрению и внедренных клиринговой организацией новых продуктов и сервисов, планируемых к осуществлению и осуществляемых ею новых функций, а также анализ совершенных клиринговой организацией сделок.

3.4.7. Выполнение определенных клиринговой организацией иных функций, осуществляемых в рамках внутреннего аудита.

3.5. По решению клиринговой организации внутренний аудитор (руководитель службы внутреннего аудита) входит в состав создаваемых клиринговой организацией комитетов и комиссий, не являющихся структурными подразделениями клиринговой организации, при условии соблюдения ограничения, предусмотренного пунктом 3.3 настоящего Указания. В случае, указанном в настоящем пункте, внутреннему аудитору (руководителю службы внутреннего аудита) запрещено возглавлять комитет или комиссию, за исключением случаев, когда в компетенцию комитета или комиссии входят вопросы, связанные исключительно с осуществлением внутреннего аудита.

3.6. Клиринговая организация должна обеспечить выполнение ее структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами требований внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита), связанных с выполнением им (ей) своих функций.

Глава 4. Требования к документу, устанавливающему порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля

4.1. Документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, должен содержать:

4.1.1. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего контроля.

4.1.2. Перечень функций контролера (службы внутреннего контроля).

4.1.3. Права и обязанности контролера (службы внутреннего контроля).

4.1.4. Перечень осуществляемых клиринговой организацией мероприятий, направленных на обеспечение независимости контролера (работников службы внутреннего контроля) от структурных подразделений клиринговой организации и их работников, деятельность которых непосредственно связана с возникновением регуляторного риска клиринговой деятельности.

4.1.5. Порядок выявления, анализа, оценки и мониторинга регуляторного риска клиринговой деятельности, а также порядок управления регуляторным риском клиринговой деятельности, в том числе принятия решений клиринговой организацией в рамках управления таким риском.

4.1.6. Порядок и критерии признания клиринговой организацией событий регуляторного риска клиринговой деятельности существенными, а также перечень видов существенных событий регуляторного риска клиринговой деятельности.

4.1.7. Порядок и критерии признания последствий, указанных в подпункте 2.3.4 пункта 2.3 настоящего Указания, существенными.

4.1.8. Порядок учета событий, связанных с регуляторным риском клиринговой деятельности.

4.1.9. Порядок определения вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском клиринговой деятельности, и количественной оценки возможных последствий, связанных с их возникновением.

4.1.10. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля при совмещении деятельности клиринговой организации с иными видами деятельности, а также в случае наличия у клиринговой организации филиалов и представительств.

4.1.11. Порядок привлечения клиринговой организацией третьих лиц для осуществления отдельных функций в рамках внутреннего контроля в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Указания (в случае их привлечения), включая требования к таким лицам, критерии оценки эффективности осуществления этими лицами отдельных функций контролера (службы внутреннего контроля), а также перечень мероприятий, планируемых к осуществлению клиринговой организацией в случае реализации рисков, связанных с таким привлечением.

4.1.12. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки разработки (пересмотра) и утверждения плана деятельности контролера (службы внутреннего контроля), предусмотренного абзацем вторым подпункта 2.3.10 пункта 2.3 настоящего Указания, а также порядок внесения в него изменений.

4.1.13. Порядок и сроки подготовки и направления единоличному исполнительному органу клиринговой организации на рассмотрение отчетов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым подпункта 2.3.10 пункта 2.3 настоящего Указания, требования к их форме и содержанию, а также периодичность подготовки и направления отчета, предусмотренного абзацем четвертым подпункта 2.3.10 пункта 2.3 настоящего Указания (но не реже одного раза в год).

4.1.14. Порядок информирования единоличного исполнительного органа клиринговой организации о вероятных и (или) наступивших существенных событиях регуляторного риска клиринговой деятельности.

4.1.15. Порядок информирования структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами клиринговой организации контролера (руководителя службы внутреннего контроля) о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска клиринговой деятельности.

4.1.16. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки доведения до сведения совета директоров (наблюдательного совета) клиринговой организации информации о результатах осуществления клиринговой организацией процессов и мероприятий по управлению регуляторным риском клиринговой деятельности, о мерах, принятых

для его снижения, а также направленных на совершенствование управления таким риском.

4.1.17. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки составления и направления единоличному исполнительному органу заключения о соответствии (несоответствии) документа, устанавливающего порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, требованиям законодательства Российской Федерации о клиринговой деятельности, учредительным и внутренним документам клиринговой организации.

4.2. Положения, не предусмотренные пунктом 4.1 настоящего Указания, по решению клиринговой организации включаются в документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, если они соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе пункту 4.1 настоящего Указания.

Положения, предусмотренные пунктом 4.1 настоящего Указания, могут содержаться в одном или нескольких документах.

4.3. В случаях, указанных в абзацах первом и втором пункта 1.5 настоящего Указания, документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего контроля, должен являться внутренним документом, регулирующим деятельность службы внутреннего контроля кредитной организации, предусмотренным пунктом 4¹.2 Положения Банка России № 242-П (далее – положение о службе внутреннего контроля), и должен включать:

4.3.1. Особенности управления регуляторным риском клиринговой деятельности при совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности.

4.3.2. Порядок и критерии признания клиринговой организацией событий регуляторного риска клиринговой деятельности существенными, а также перечень видов существенных событий регуляторного риска клиринговой деятельности.

4.3.3. Порядок и критерии признания последствий, указанных в подпункте 2.3.4 пункта 2.3 настоящего Указания, существенными.

4.3.4. Порядок и сроки подготовки и направления единоличному исполнительному органу клиринговой организации на рассмотрение отчетов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым подпункта 2.3.10 пункта 2.3 настоящего Указания, требования к их форме и содержанию, а также периодичность подготовки и направления отчета, предусмотренного абзацем четвертым подпункта 2.3.10 пункта 2.3 настоящего Указания (но не реже одного раза в год).

4.3.5. Перечень мероприятий, осуществляемых в рамках принятия мер для выявления регуляторного риска клиринговой деятельности и для предотвращения его последствий.

4.3.6. Порядок информирования структурными подразделениями (работниками структурных подразделений) и должностными лицами клиринговой организации контролера (службы внутреннего контроля) кредитной организации (лица, ответственного за управление рисками кредитной организации) о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска клиринговой деятельности.

4.3.7. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки составления и направления единоличному исполнительному органу клиринговой организации заключения о соответствии (несоответствии) положения о службе внутреннего контроля требованиям законодательства Российской Федерации о клиринговой деятельности, учредительным и внутренним документам клиринговой организации.

Глава 5. Требования к документу, устанавливающему порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего аудита

5.1. Документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего аудита, должен содержать:

5.1.1. Цели, задачи и методы осуществления внутреннего аудита.

5.1.2. Перечень функций внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита).

5.1.3. Права и обязанности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита).

5.1.4. Перечень осуществляемых клиринговой организацией мероприятий, направленных на обеспечение независимости внутреннего аудитора (работников службы внутреннего аудита) от исполнительных органов клиринговой организации, структурных подразделений клиринговой организации и их работников.

5.1.5. Особенности организации и осуществления внутреннего аудита при совмещении деятельности клиринговой организации с иными видами деятельности, а также в случае наличия у клиринговой организации филиалов и представительств.

5.1.6. Порядок привлечения клиринговой организацией третьих лиц для осуществления отдельных функций в рамках внутреннего аудита в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Указания (в случае их привлечения), включая требования к таким лицам, а также порядок привлечения клиринговой организацией третьих лиц для консультаций по вопросам, связанным с осуществлением внутреннего аудита, при условии отсутствия конфликта интересов между внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) и таким третьим лицом.

5.1.7. Периодичность и порядок проведения внутренним аудитором (службой внутреннего аудита) проверок, а также форму и сроки составления актов о результатах таких проверок.

5.1.8. Порядок, периодичность (но не реже одного раза в год) и сроки подготовки (пересмотра) и утверждения плана работы службы внутреннего аудита, а также порядок внесения в него изменений.

5.1.9. Содержание, порядок, периодичность (но не реже одного раза в шесть месяцев) и сроки подготовки и представления (но не позднее 20 рабочих дней со дня окончания отчетного периода) совету директоров (наблюдательному совету) клиринговой организации отчета и информации (при наличии), предусмотренных подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Указания.

5.1.10. Форму и способ представления совету директоров (наблюдательному совету) клиринговой организации отчета, предусмотренного подпунктом 3.4.5 пункта 3.4 настоящего Указания, и информирования о его содержании единоличного исполнительного органа клиринговой организации, а также доведения до сведения совета директоров (наблюдательного совета) клиринговой организации информации по результатам осуществления мероприятий, предусмотренных подпунктом 3.4.6 пункта 3.4 настоящего Указания.

5.1.11. Запрет на участие внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) в совершении операций и сделок клиринговой организации.

5.1.12. Порядок и сроки составления и направления на рассмотрение (но не реже одного раза в год) совету директоров (наблюдательному совету) заключения о соответствии (несоответствии) документа, устанавливающего порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего аудита, требованиям законодательства Российской Федерации о клиринговой деятельности, учредитель-

ным и внутренним документам клиринговой организации.

5.2. Положения, не предусмотренные пунктом 5.1 настоящего Указания, по решению клиринговой организации включаются в документ, устанавливающий порядок осуществления клиринговой организацией внутреннего аудита, если они соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе пункту 5.1 настоящего Указания.

Положения, предусмотренные пунктом 5.1 настоящего Указания, могут содержаться в одном или нескольких документах.

Глава 6. **Заключительные положения**

6.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 марта 2018 года № 4) вступает в силу с 1 сентября 2018 года.

6.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 13 августа 2013 года № 13-72/пз-н "Об утверждении требований по организации внутреннего контроля клиринговой организации, а также к документу, устанавливающему порядок осуществления внутреннего контроля клиринговой организации", зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 30 августа 2013 года № 29802.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 13.06.2018.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
5 июня 2018 года
Регистрационный № 51286

15 марта 2018 года

№ 4740-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П “О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”

1. В соответствии с частью 2 статьи 6¹, пунктами 11¹ и 12 части 1 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) внести в Положение Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П “О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46034, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.2 слова “, Положением Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П “О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 апреля 2015 года № 37079” исключить.

1.2. Абзац третий подпункта 2.1.1 пункта 2.1 изложить в следующей редакции:

“финансового положения контрагентов, в том числе инфраструктурных организаций финансового рынка, с которыми у центрального контрагента установлены договорные отношения и в отношении которых у центрального контрагента возникает кредитный риск, а также эмитентов ценных бумаг, при-

нимаемых центральным контрагентом в качестве индивидуального клирингового обеспечения;”.

1.3. В абзаце втором пункта 2.2 слова “драгоценные металлы, вклады (депозиты), межбанковские кредиты, товары, допущенные к организованным торгам” заменить словами “вклады (депозиты), межбанковские кредиты, а также драгоценные металлы и иные товары, допущенные к организованным торгам”.

1.4. Главу 5 изложить в следующей редакции:

“Глава 5. Требования к клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета

5.1. В качестве индивидуального клирингового обеспечения центральным контрагентом принимаются:

денежные средства в рублях и (или) иностранной валюте;

государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации;

государственные долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

долговые ценные бумаги Банка России;

долговые ценные бумаги иностранных государств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку”, “0”, “1”, или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее – Еврозона)

(информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещается на сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”), организаций, которым в соответствии с законодательством стран их местонахождения предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые и долевыми ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами – резидентами Российской Федерации, финансовое положение которых оценивается центральным контрагентом как хорошее в соответствии с требованиями, установленными абзацем вторым пункта 3.3 и подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384 (далее – Положение Банка России № 590-П);

долговые и долевыми ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами – нерезидентами Российской Федерации, финансовое положение которых оценивается центральным контрагентом как хорошее в соответствии с требованиями, установленными абзацем вторым пункта 3.3, подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 и абзацем пятым подпункта 3.1.5 пункта 3.1 Положения Банка России № 590-П;

драгоценные металлы;

банковские гарантии, удовлетворяющие критериям приложения к настоящему Положению, по сделкам, заключаемым на товарных рынках;

товары (за исключением драгоценных металлов), обращающиеся на организованном рынке и допущенные к организованным торгам, по итогам которых центральным контрагентом осуществляется клиринг обязательств, обеспечиваемых таким индивидуальным клиринговым обеспечением;

клиринговые сертификаты участия, выданные центральным контрагентом, сформировавшим имущественный пул из денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте, а также имущества, указанного в абзацах втором–девятом настоящего пункта;

иные ценные бумаги, банковские гарантии и товары, помимо указанных в абзацах третьем–восьмом и десятом настоящего пункта, при условии, что по оценке центрального контрагента указанное имущество полностью покрывает потенциальные потери центрального контрагента, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением участниками клиринга своих обязательств перед центральным контрагентом.

5.2. В качестве коллективного клирингового обеспечения центральным контрагентом принимаются:

денежные средства в рублях и (или) иностранной валюте;

государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации;

долговые ценные бумаги Банка России;

драгоценные металлы.

5.3. Центральный контрагент по своему решению размещает от своего имени и за свой счет временно свободные денежные средства в рублях и (или) иностранной валюте:

на корреспондентских счетах, открытых в Банке России, расчетных небанковских кредитных организациях и (или) банках – резидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

на открытых для исполнения обязательств иных счетах в банках – нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – нерезидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем восьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

во вклады в банках – резидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

во вклады в банках – нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – нерезидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем восьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

в государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации, долговые ценные бумаги Банка России;

иные инструменты (за исключением товаров (кроме драгоценных металлов) и вкладов (депозитов), финансовое положение эмитентов которых и (или) контрагентов по которым соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения.

5.4. Центральный контрагент по своему решению размещает от своего имени и за свой счет драгоценные металлы:

на корреспондентских счетах, открытых в расчетных небанковских кредитных организациях и (или) банках – резидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

на открытых для исполнения обязательств иных счетах в банках – нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – нерезидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем восьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

во вклады в банках – резидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

во вклады в банках – нерезидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – нерезидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем восьмым пункта 5.1 настоящего Положения.

5.5. В случаях, предусмотренных правилами клиринга центрального контрагента, центральный контрагент по своему решению размещает временно свободные средства в рублях и (или) иностранной валюте, а также драгоценные металлы в инструменты, за исключением товаров, допущенных к организованным торгам, и вкладов (депозитов), в случае если участниками клиринга (клиентами участников клиринга) центрального контрагента предоставлено имущество, указанное в абзацах втором–тринадцатом пункта 5.1 настоящего Положения.

5.6. В случае если центральный контрагент по своему решению размещает временно свободные денежные средства в рублях и (или) иностранной валюте исключительно в долговые ценные бумаги, портфель ценных бумаг центрального контрагента должен иметь дюрацию Маколея не более двух лет. При расчете дюрации Маколея портфеля ценных бумаг центрального контрагента не учитываются государственные долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги Банка России.

5.7. Требования пунктов 5.3–5.6 настоящего Положения не распространяются на случаи приобретения активов в целях исполнения центральным контрагентом обязательств перед участниками клиринга.

5.8. Центральный контрагент по своему решению размещает ценные бумаги на счетах депо для исполнения обязательств в депозитариях, удовлетворяющих одному из критериев, предусмотренных пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на воз-

можные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551 (далее – Указание Банка России № 2732-У).

5.9. Центральный контрагент имеет право открывать:

торговые банковские счета и (или) клиринговые банковские счета в рублях, и (или) иностранной валюте, и (или) драгоценных металлах только в Банке России, расчетных небанковских кредитных организациях и (или) банках – резидентах Российской Федерации, финансовое положение которых соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения;

торговые и (или) клиринговые счета депо в депозитариях, удовлетворяющих одному из критериев, предусмотренных пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У.”

1.5. В абзаце девятом пункта 6.1 слова “указанных в абзаце девятом настоящего пункта” заменить словами “указанных в абзаце восьмом настоящего пункта”.

1.6. Абзац четвертый приложения изложить в следующей редакции:

“банком – резидентом Российской Федерации, финансовое положение которого соответствует требованиям к финансовому положению лиц – резидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем седьмым пункта 5.1 настоящего Положения, и (или) банком – нерезидентом Российской Федерации, финансовое положение которого соответствует требованиям к финансовому положению лиц – нерезидентов Российской Федерации, предусмотренным абзацем восьмым пункта 5.1 настоящего Положения, в пределах 50 процентов от подтвержденной аудиторской проверкой за последний отчетный год величины собственных средств (капитала) гаранта;”

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию¹ и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 марта 2018 года № 4) вступает в силу с 1 сентября 2018 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 13.06.2018.

Микрофинансовым организациям
Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим микрофинансовые
организации
от 09.06.2018 № ИН-06-59/38

Информационное письмо о недобросовестных практиках, имеющих место в деятельности отдельных МФО

Банк России информирует о недопустимости применения недобросовестных практик в деятельности микрофинансовых организаций (далее – МФО), которые могут повлечь существенные риски нарушения прав заемщиков МФО.

Гражданское законодательство Российской Федерации предусматривает право МФО заключать договоры займа под залог недвижимого имущества, которое выступает в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору займа. При этом к заключению и исполнению договора залога недвижимого имущества предъявляются специальные требования, направленные на защиту прав залогодателя.

Вместе с этим в ряде случаев МФО используется практика, при которой одновременно с заключением договора займа заемщику предлагается вместо договора залога подписать одно из следующих соглашений (а также иные, необходимые для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, документы), в том числе без указания даты их заключения:

- соглашение о предоставлении отступного путем передачи МФО объекта недвижимости заемщика;
- договор купли-продажи объекта недвижимости заемщика, принадлежащего ему на праве собственности (в том числе оцененного по цене существенно ниже рыночной);
- договор дарения объекта недвижимости заемщика.

Полагаем, что совершение вышеуказанных действий при введении потребителей финансовых

услуг в заблуждение относительно последствий заключаемых сделок (путем убеждения, что подобные действия являются обычной практикой при заключении договора займа, обеспеченного залогом недвижимого имущества; непредставления достаточной информации о характере и последствиях совершаемой сделки и пр.) свидетельствует о недобросовестности в действиях МФО.

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 2 статьи 8 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих МФО, утвержденного Банком России 22.06.2017, применение недобросовестных практик в деятельности МФО не допускается.

С учетом изложенного в целях обеспечения надлежащей защиты прав заемщиков МФО, по мнению Банка России, в случае если стороны пришли к соглашению об обеспечении исполнения обязательств по договору займа за счет недвижимого имущества заемщика, такие отношения следует оформлять договором залога недвижимого имущества (ипотеки).

Настоящее письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. ШВЕЦОВ



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 46

15 июня 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва



Вестник Банка России
№ 46 (2000)
15 июня 2018

**Редакционный совет изданий
Банка России:**

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

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) 645-37-00,

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**