



Банк России

№ 10

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

13 февраля 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 10 (2062)

13 февраля 2019

Редакционный совет 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, А.Б. Заботкин,
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:
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 "ЛБК 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

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	11
Приказ Банка России от 04.02.2019 № ОД-227	11
Приказ Банка России от 04.02.2019 № ОД-228	11
Сообщение о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"	12
Сообщение об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"	12
Объявление временной администрации по управлению ПАО НКБ "РАДИОТЕХБАНК"	12
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ "Еврокапитал-Альянс"	13
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО КБ "Еврокапитал-Альянс"	13
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией.	16
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	17
Приказ Банка России от 06.02.2019 № ОД-248	17
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	18
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	18
Показатели ставок межбанковского рынка с 1 по 7 февраля 2019 года	18
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	20
Валютный рынок	20
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	20
Рынок драгоценных металлов	21
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	21
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	22
Инструкция Банка России от 18.12.2018 № 195-И "О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие"	22
Указание Банка России от 19.09.2018 № 4914-У "О формах заявлений и перечне документов на получение страхового возмещения (части страхового возмещения) по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров"	31
Указание Банка России от 02.11.2018 № 4956-У "О требованиях к инвестиционным советникам"	38
Указание Банка России от 28.11.2018 № 4990-У "О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками"	40
Указание Банка России от 28.11.2018 № 4992-У "О порядке доведения государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России"	51
Указание Банка России от 17.12.2018 № 5013-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П "О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг"	52

Указание Банка России от 20.12.2018 № 5031-У “О требованиях к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования”	61
Указание Банка России от 24.12.2018 № 5035-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”	65
Указание Банка России от 25.12.2018 № 5037-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями”	67
Указание Банка России от 10.01.2019 № 5053-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев”	68
Указание Банка России от 10.01.2019 № 5054-У “О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.3 Положения Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии”	69
Информационное письмо Банка России от 31.01.2019 № ИН-016-41/10 “Об особенностях применения нормативных актов Банка России”.	70
Информационное письмо Банка России от 01.02.2019 № ИН-06-28/11 “О предоставлении долей (паев) акционерам при реорганизации акционерных обществ в форме преобразования”	71
Информационное письмо Банка России от 01.02.2019 № ИН-06-52/12 “О методологии кредитного рейтингового агентства”	72
Информационное письмо Банка России от 05.02.2019 № ИН-016-41/13 “О представлении финансовой отчетности банками с базовой лицензией”.	72
Информационное письмо Банка России от 06.02.2019 № ИН-016-41/14 “Об особенностях применения нормативных актов Банка России”.	73

Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ
1 февраля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “АРЕНА-НЧ”

Банк России 29 января 2019 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 “АРЕНА-НЧ” (ОГРН 1141650007652).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “МКК БАРС-15”

Банк России 29 января 2019 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 БАРС-15” (ОГРН 1151513000121).

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

Банк России 29 января 2019 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 “КредитСервис” (ОГРН 1113814000222).

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

Банк России 29 января 2019 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 “МикроМакс” (ОГРН 1152223007991).

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

Банк России 29 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ВИДА” (ОГРН 1131831003897):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие и 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II и III кварталы 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с мая по октябрь 2018 года.

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

Банк России 29 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фантастика” (ОГРН 1175275082905):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;

- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I и III кварталы 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за март 2018 года, а также за период с июня по октябрь 2018 года;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал, I полугодие 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за февраль 2018 года с нарушением срока.

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

Банк России 29 января 2019 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 “АНДЖИ ФИНАНС” (ОГРН 1130572002417).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Опцион финанс”

Банк России 29 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Опцион финанс” (ОГРН 1177746890166) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “План Б”

Банк России 29 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “План Б” (ОГРН 1167746091633) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Финтех ЛТД”

Банк России 29 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финтех ЛТД” (ОГРН 1177746126579) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 28 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Астерикс” (ОГРН 1165032058410):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года.

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

Банк России 28 января 2019 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 актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЛИАТОРП” (ОГРН 1177746301370) (далее – Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

Об отзыве лицензий ООО “Страховая Компания “Капитал – Лайф”

Банк России приказом от 31.01.2019 № ОД-211¹ отозвал лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая Компания “Капитал – Лайф” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3645).

Данное решение принято в связи с добровольным отказом субъекта страхового дела от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

ИНФОРМАЦИЯ
4 февраля 2019

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в январе 2019 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

- I декада января – 7,53%;
- II декада января – 7,55%;
- III декада января – 7,55%.

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

ИНФОРМАЦИЯ
4 февраля 2019

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АО “Тагилбанк”

Временная администрация по управлению АО “Тагилбанк” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 20.07.2018 № ОД-1829 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила в действиях должностных лиц Банка признаки осуществления операций, направленных на вывод активов Банка путем кредитования и заключения сделок по отчуждению недвижимого имущества с организациями, имеющими сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающими способностью исполнить свои обязательства.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка не превышает 1038 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 1142 млн рублей.

Арбитражный суд Свердловской области 03.10.2018 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

¹ Опубликован в “Вестнике Банка России” № 9 от 5 февраля 2019 года.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) – www.sberbank.ru, ПАО “СОВКОМБАНК” (963) – sovcombank.ru, ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙ-ЗЕНБАНК” (3292) – www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) – mkb.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) – www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) – www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ИНФОРМАЦИЯ
4 февраля 2019

о деятельности временной администрации общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Акцепт”

В связи с неисполнением обществом с ограниченной ответственностью Страховым обществом “Акцепт” (далее — Общество) предписаний Банка России и нарушением требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности приказами Банка России от 12.10.2018 № ОД-2650 и № ОД-2651 приостановлено действие лицензий на осуществление страхования и назначена временная администрация.

Неустранение Обществом в установленный срок нарушений страхового законодательства явилось основанием для отзыва у Общества приказом Банка России от 24.10.2018 № ОД-2773 лицензий на осуществление страхования.

Временной администрацией в рамках реализации своих полномочий установлены обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности должностных лиц Общества и иных неустановленных лиц признаков совершения деяний, направленных на вывод активов Общества посредством осуществления сделок по приобретению неликвидных ценных бумаг, реализации имущества, а также уступки прав требования.

По оценке временной администрации, размер имущества (активов) Общества недостаточен для исполнения обязательств перед кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей.

В связи с этим временной администрацией в Арбитражный суд Самарской области направлено заявление о признании Общества банкротом.

Информация об операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ
4 февраля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О переоформлении лицензии ООО “УК ВЕЛЕС Менеджмент”

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение переоформить документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания ВЕЛЕС Менеджмент” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

О переоформлении лицензий ООО “АМТ Страхование”

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Обществу с ограниченной ответственностью “АМТ Страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0436).

О переоформлении лицензий АО “Цюрих надежное страхование”

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса и адреса, содержащегося в едином государственном реестре юридических лиц, Акционерному обществу “Цюрих надежное страхование” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0212).

ИНФОРМАЦИЯ
5 февраля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Вальтея” (г. Москва).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Канберра” (г. Москва).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Денежный союз” (г. Москва).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Большие финансы” (г. Москва).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ИНТЕРНЕТ КРЕДИТ” (г. Ростов-на-Дону).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Луисвилл” (г. Омск).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Сентимо” (г. Великий Новгород, Новгородская обл.).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ГрандФинанс” (г. Киров).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Саяны” (пос. Кутулик, Аларский р-н, Иркутская обл.).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ПРИМОРЕЦ” (г. Владивосток, Приморский край).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ЗЕЛЕНый КЛЕВЕР” (г. Большой Камень, Приморский край).

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

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Авансовая карта” (г. Воткинск, Республика Удмуртия).

О согласовании документа НКО АО НРД

Банк России 5 февраля 2019 года принял решение согласовать План работы Департамента внутреннего аудита Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий” на 2019 год.

О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Уголь”

Банк России 5 февраля 2019 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Уголь” (г. Челябинск), в связи с изменением места нахождения.

ИНФОРМАЦИЯ
6 февраля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированный “Рент Восток” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Рент Восток” (рег. номер 2053-94173474 от 03.02.2011) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ рентный “Основная бизнес модель – Гамма”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 4 февраля 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд рентный “Основная бизнес модель – Гамма”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 29.03.2019.

ИНФОРМАЦИЯ
8 февраля 2019

Банк России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75% годовых

Совет директоров Банка России 8 февраля 2019 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75% годовых. Годовая инфляция в январе 2019 года соответствовала нижней границе ожиданий Банка России. Инфляционные ожидания населения и предприятий несколько выросли. Вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в январе был умеренным. В полной мере влияние НДС на инфляцию можно будет оценить не ранее апреля текущего года. Также сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий и динамики цен на отдельные продовольственные товары. Баланс рисков по-прежнему

смещен в сторону проинфляционных, особенно на краткосрочном горизонте. С учетом принятого решения Банк России прогнозирует годовую инфляцию в интервале 5,0–5,5% по итогам 2019 года с возвращением к 4% в первой половине 2020 года.

Банк России будет принимать решения по ключевой ставке, оценивая достаточность повышения ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года для возврата годовой инфляции к цели в 2020 году, с учетом динамики инфляции и экономики относительно прогноза, а также рисков со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Динамика инфляции. Годовая инфляция в январе 2019 года соответствовала нижней границе ожиданий Банка России. В январе годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,0% (с 4,3% в декабре 2018 года). Вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в январе был умеренным. В полной мере влияние НДС на инфляцию можно будет оценить не ранее апреля текущего года. Существенную роль в повышении инфляции в январе сыграло увеличение темпа роста цен на продовольственные товары до 5,5% (с 4,7% в декабре 2018 года). Ускорение продовольственной инфляции носит во многом восстановительный характер после ее существенного снижения во второй половине 2017 — первой половине 2018 года. Кроме того, завершается подстройка цен к произошедшему во втором полугодии 2018 года ослаблению рубля. Цены на непродовольственные товары и услуги за последние 12 месяцев увеличились в меньшей мере, чем на продовольственном рынке.

В январе ценовые ожидания предприятий увеличились в связи с произошедшим ранее ослаблением рубля и повышением НДС. Инфляционные ожидания населения повысились незначительно.

По прогнозу Банка России, под действием повышения НДС и произошедшего в 2018 году ослабления рубля годовая инфляция временно ускорится, достигнув максимума в первом полугодии 2019 года, и составит 5,0–5,5% на конец 2019 года. Квартальные темпы прироста потребительских цен в годовом выражении замедлятся до 4% уже во втором полугодии 2019 года. Годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

Денежно-кредитные условия. С момента предыдущего заседания Совета директоров Банка России денежно-кредитные условия существенно не изменились. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Доходности ОФЗ снизились на фоне стабилизации ситуации на внешних финансовых рынках. Ставки на депозитно-кредитном рынке несколько повысились. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Экономическая активность. По первой оценке Росстата, прирост ВВП за 2018 год составил 2,3%, что выше прогноза Банка России в 1,5–2%. Однако в последние месяцы 2018 года рост деловой

активности замедлился. В декабре снизились темпы роста промышленного производства, объема строительных работ, реальной заработной платы и оборота розничной торговли. Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС может оказать небольшое сдерживающее влияние на деловую активность, преимущественно в начале года. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации запланированных структурных мер.

Инфляционные риски. Баланс рисков остается смещенным в сторону проинфляционных рисков, особенно на краткосрочном горизонте в связи с повышением НДС и динамикой цен на отдельные продовольственные товары. Сохраняется неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий и их влияния на цены финансовых активов. Несмотря на рост нефтяных цен в январе 2019 года, риски превышения предложения над спросом на рынке нефти в 2019 году остаются повышенными.

Пересмотр ожидаемых темпов ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США и центральными банками других стран с развитыми рынками снижает риски устойчивого оттока капитала из стран с формирующимися рынками. Вместе с тем геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, возможными изменениями в потребительском поведении, бюджетными расходами, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

Банк России будет принимать решения по ключевой ставке, оценивая достаточность повышения ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года для возврата годовой инфляции к цели в 2020 году, с учетом динамики инфляции и экономики относительно прогноза, а также рисков со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 22 марта 2019 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

ИНФОРМАЦИЯ
8 февраля 2019

о реализации мер по повышению финансовой устойчивости ПАО «МИНБанк»

Банк России утвердил изменения в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Публичного акционерного общества «Московский Индустриальный банк» ПАО «МИНБанк» (рег. № 912) (далее — Банк), которыми предусмотрена докапитализация Банка за счет средств Фонда консолидации банковского сектора. В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» это является основанием для прекращения (мены, конвертации) обязательств Банка по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам).

ИНФОРМАЦИЯ
8 февраля 2019

о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния АО КБ «БТФ»

Временная администрация по управлению АО КБ «БТФ» (далее — Банк), назначенная приказом Банка России от 28.09.2018 № ОД-2534 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила в действиях должностных лиц Банка признаки проведения операций, направленных на вывод активов Банка путем кредитования связанного с Банком заемщика, не обладающего способностью исполнить свои обязательства.

Кроме того, временной администрацией установлены признаки противоправных деяний должностного лица Банка, направленных на хищение денежных средств вкладчиков.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка не превышает 2419,4 млн рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 2945 млн рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 15.01.2019 принял решение о признании Банка банкротом. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

ИНФОРМАЦИЯ

о включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России

В соответствии с решением Совета директоров Банка России в Ломбардный список Банка России включены следующие ценные бумаги:

биржевые облигации открытого акционерного общества «Российские железные дороги», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-10-65045-D-001P;

биржевые облигации Государственной компании «Российские автомобильные дороги», имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-01-00011-T-002P, 4B02-02-00011-T-002P;

биржевые облигации публичного акционерного общества «Государственная транспортная лизинговая компания», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-12-32432-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества «Уралкалий», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-05-00296-A-001P;

биржевые облигации акционерного общества «Трансмашхолдинг», имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-02-35992-H-001P;

биржевые облигации Акционерного общества «Федеральная пассажирская компания», имеющие идентификационные номера выпусков 4B02-04-55465-E-001P, 4B02-05-55465-E-001P.

Кредитные организации

4 февраля 2019 года

№ ОД-227

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 7 ноября 2018 года № ОД-2901

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 31 января 2019 года в приложение к приказу Банка России от 7 ноября 2018 года № ОД-2901 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк “Агросоюз” ООО КБ “Агросоюз” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Кулагина Светлана Федоровна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”.

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

3. Департаменту 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

4 февраля 2019 года

№ ОД-228

ПРИКАЗ О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью “УМ-Банк” ООО (г. Москва)

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 21.01.2019 решения по делу № А40-287935/18-178-394 о принудительной ликвидации кредитной организации “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью (регистрационный номер – 1441, дата регистрации – 17.04.1991) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 5 февраля 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью, назначенной приказом Банка России от 14 ноября 2018 года № ОД-2954 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью “УМ-Банк” ООО (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией “УМ-Банк” Общество с ограниченной ответственностью обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся выпуска ценных бумаг ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”

Банк России 7 февраля 2019 года принял решение о признании дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных Публичного акционерного общества Нижегородский коммерческий банк “РАДИОТЕХБАНК” ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” с государственным регистрационным номером 10201166B003D от 12 июля 2018 года несостоявшимся.

Основание: пункт 4 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (статья 19, пункт 6 части первой, пункты 1, 2 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), пункт 19.2. Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И “О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации”.

СООБЩЕНИЕ

об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”

В соответствии с решением Банка России от 7 февраля 2019 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных Публичного акционерного общества Нижегородский коммерческий банк “РАДИОТЕХБАНК” ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” с государственным регистрационным номером 10201166B003D (регистрирующий орган — Департамент корпоративных отношений Банка России, дата государственной регистрации — 12 июля 2018 года) аннулирована его государственная регистрация.

Основание: пункт 11 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (признание дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся в соответствии с пунктом 4 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”), пункт 19.3 Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И “О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации”.

С даты аннулирования государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг запрещается совершение сделок с этими ценными бумагами, а также реклама ценных бумаг этого выпуска.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк “РАДИОТЕХБАНК” ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 603155, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, 262, пом. П4.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”

Временная администрация по управлению кредитной организацией коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

- 152020, г. Переславль-Залесский, ул. Советская, 33;
- 125047, г. Москва, ул. Фадеева, 4а.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию
вкладов” для вкладчиков ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 25 января 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации коммерческий банк “Еврокапитал-Альянс” (общество с ограниченной ответственностью) (далее – ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”), Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2672, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 25 января 2019 г. № ОД-155.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики – физические лица ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности (индивидуальные предприниматели), а также вкладчики – юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (далее – малые предприятия), имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке по состоянию на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн рублей**. 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 января 2019 года.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” перед вкладчиками (далее – Реестр).

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться **с 7 февраля 2019 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”** 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 ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** — 8-800-200-02-90, **Агентство** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”. Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 6 месяцев**.

После окончания указанного срока прием заявлений и выплата возмещения будут продолжены либо через банк-агент, либо будут осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем будет сообщено дополнительно.

В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо 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 по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчик (его наследник) 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”).

С заявлением о выплате возмещения по вкладам малых предприятий может обратиться лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени малого предприятия (его правопреемника) без доверенности и сведения о котором содержатся в едином государственном реестре юридических лиц, или его представитель, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью.

Вкладчики ООО КБ “Еврокапитал-Альянс” могут получить возмещение **по вкладам физических лиц, 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 (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам) малых предприятий** производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его правопреемником) счет такого малого предприятия, открытый в банке — участнике системы страхования вкладов или иной кредитной организации.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на

основной банковский счет физического лица — должника, открытый на его имя в банке — участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке — участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения малое предприятие признано несостоятельным (банкротом), выплата возмещения осуществляется на основной счет должника, используемый в ходе открытого в отношении него конкурсного производства и указанный конкурсным управляющим.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — малого предприятия введена процедура внешнего управления, выплата возмещения осуществляется на банковский счет, указанный внешним управляющим.

Вкладчики ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”, 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 или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), 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.

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к ООО КБ “Еврокапитал-Альянс”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 7 февраля 2019 года.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре вкладчик вправе 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 подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иных документов, подтверждающих полномочия на обращение с требованием о выплате возмещения.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копию паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

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

**о государственной регистрации кредитной
организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению УФНС России по Санкт-Петербургу, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 18.01.2019 за № 2197800033022 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Туробанк” АО АКБ “Туробанк” (основной государственный регистрационный номер 1027800001976) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 10.01.2019 № ОД-19 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “Туробанк” АО АКБ “Туробанк” (регистрационный номер 3203).

СООБЩЕНИЕ

**о государственной регистрации кредитной
организации в связи с ее ликвидацией**

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 11 по Ставропольскому краю, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 22.01.2019 за № 2192651046840 о государственной регистрации кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ГРис-Банк” ООО КБ “ГРис-Банк” (основной государственный регистрационный номер 1022600001984) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 26.12.2018 № ОД-3320 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ГРис-Банк” ООО КБ “ГРис-Банк” (регистрационный номер 1928).

Некредитные финансовые организации

6 февраля 2019 года

№ ОД-248

ПРИКАЗ О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 24 октября 2018 года № ОД-2772

В целях уточнения персонального состава временной администрации страхового акционерного общества “ЯКОРЬ”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 06.02.2019 в приложение к приказу Банка России от 24 октября 2018 года № ОД-2772 “О назначении временной администрации страхового акционерного общества “ЯКОРЬ” (с изменениями) изменения, исключив слова

“Кулакова Анастасия Александровна — ведущий юрисконсульт сектора правового обеспечения банковской деятельности и деятельности финансовых организаций юридического отдела Отделения Пермь”;

“Федулова Ирина Викторовна — экономист 1 категории отдела платежных систем и расчетов Отделения Пермь”.

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
05.02.2019	1 неделя	7,75	7,73	254	60	7,50	7,75	1 198,0	1 680	1 198,0
05.02.2019	1 день	7,75	7,70	133	33	7,50	7,75	1 348,0	1 500	1 348,0

Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 1 по 7 февраля 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.02.2019	04.02.2019	05.02.2019	06.02.2019	07.02.2019	значение	изменение ²
1 день	7,59	7,64	7,66	7,63	7,67	7,64	-0,11
от 2 до 7 дней	7,87			7,52		7,70	-0,17
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	8,75			8,12		8,44	-0,25
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	01.02.2019	04.02.2019	05.02.2019	06.02.2019	07.02.2019	значение	изменение ²
1 день	7,52	7,35	7,37	7,54	7,57	7,47	-0,22
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							

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	
	01.02.2019	04.02.2019	05.02.2019	06.02.2019	07.02.2019	значение	изменение ²
1 день	7,57	7,75	7,69	7,64	7,66	7,66	-0,18
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 25.01.2019 по 31.01.2019, 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 Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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				
	05.02	06.02	07.02	08.02	09.02
1 австралийский доллар	47,4120	47,5179	46,8414	46,8609	46,8385
1 азербайджанский манат	38,6595	38,6496	38,7083	38,9154	38,9406
100 армянских драмов	13,4646	13,4708	13,4567	13,5038	13,5444
1 белорусский рубль	30,3878	30,3983	30,4021	30,4745	30,4760
1 болгарский лев	38,3745	38,2639	38,2461	38,3146	38,2662
1 бразильский реал	17,9211	17,8726	17,8938	17,8514	17,7746
100 венгерских форинтов	23,6346	23,5686	23,4816	23,4550	23,4944
1000 вон Республики Корея	58,5238	58,6286	58,6510	58,6322	58,8370
10 гонконгских долларов	83,5926	83,5786	83,7044	84,1414	84,1972
1 датская крона	10,0547	10,0260	10,0199	10,0394	10,0291
1 доллар США	65,5859	65,5691	65,6686	66,0199	66,0628
1 евро	75,0565	74,9127	74,7703	74,9656	74,8954
100 индийских рупий	91,4580	91,3919	91,6436	92,3000	92,9153
100 казахстанских тенге	17,1835	17,3243	17,4058	17,4434	17,4917
1 канадский доллар	50,0847	49,9879	49,7904	49,8188	49,6302
100 киргизских сомов	93,8953	93,8713	94,1081	94,5573	94,6458
10 китайских юаней	97,2392	97,2143	97,3618	97,8827	97,9463
10 молдавских леев	38,4894	38,4006	38,3915	38,5630	38,5994
1 новый туркменский манат	18,7656	18,7608	18,7893	18,8898	18,9021
10 норвежских крон	77,6018	77,3503	77,2127	76,9902	76,7904
1 польский злотый	17,5022	17,4674	17,4345	17,4200	17,3914
1 румынский лей	15,7860	15,7686	15,7725	15,8158	15,7649
1 СДР (специальные права заимствования)	91,7186	91,5417	91,5841	91,9486	91,7995
1 сингапурский доллар	48,4673	48,4907	48,5105	48,6801	48,7404
10 таджикских сомони	69,4884	69,4956	69,6380	70,0105	70,0189
1 турецкая лира	12,5485	12,6208	12,5985	12,5616	12,5702
10 000 узбекских сумов	78,2187	78,0442	78,3563	78,6042	78,6317
10 украинских гривен	23,8920	24,1032	24,3458	24,4881	24,6021
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	85,7929	85,4693	85,0671	85,2449	85,4324
10 чешских крон	29,1999	29,1308	29,0775	29,0159	29,0386
10 шведских крон	72,3842	71,8062	71,7823	71,4896	71,3206
1 швейцарский франк	65,8031	65,5757	65,6096	65,8750	65,9507
10 южноафриканских рэндов	49,0986	48,8906	48,8170	48,5669	48,3856
100 японских иен	59,6914	59,6544	59,8811	59,9990	60,1747

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
05.02.2019	2764,42	33,76	1726,97	2857,20
06.02.2019	2770,04	33,19	1728,64	2890,20
07.02.2019	2772,87	33,50	1720,70	2905,14
08.02.2019	2773,37	33,39	1708,68	2916,44
09.02.2019	2784,73	33,37	1688,55	2967,18

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 февраля 2019 года
Регистрационный № 53653

18 декабря 2018 года

№ 195-И

ИНСТРУКЦИЯ О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие

Настоящая Инструкция в соответствии с частями четвертой и восьмой статьи 73¹⁻¹, частями седьмой и десятой статьи 76⁵ 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) устанавливает порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении

кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядок направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие.

Глава 1. Общие положения

1.1. В случаях, предусмотренных частью первой статьи 73¹⁻¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Банк России при осуществлении банковского надзора вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) в отношении кредитных организаций.

В случаях, предусмотренных частью четвертой статьи 76⁵ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Банк России при осуществлении контроля и надзора в сфере финансовых рынков вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) в отношении некредитных финансовых организаций.

1.2. В ходе контрольных мероприятий, проводимых в отношении кредитных организаций, некредитных финансовых организаций (далее при совместном упоминании — поднадзорные организации) уполномоченными представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности поднадзорной организации с проведением наличных или безналичных расчетов или без их проведения.

Глава 2. Организация и проведение контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, направление копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие

2.1. Контрольное мероприятие в отношении поднадзорной организации проводится по решению о проведении контрольного мероприятия, которое принимается Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России (приложение 1 к настоящей Инструкции).

2.2. В решении о проведении контрольного мероприятия должны содержаться следующие сведения:

наименование поднадзорной организации (наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации);

основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации;

регистрационный номер поднадзорной организации, присвоенный Банком России (при наличии);

сделки, действия по совершению либо созданию условий для совершения которых должны быть осуществлены в ходе контрольного мероприятия;

адрес, по которому должно быть проведено контрольное мероприятие, либо указание на проведение контрольного мероприятия дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий (далее — дистанционное контрольное мероприятие);

срок, в который должно быть проведено контрольное мероприятие;

лимит денежных средств на проведение контрольного мероприятия (в случае необходимости использования денежных средств для проведения контрольного мероприятия);

указание на необходимость составления поручения на проведение контрольного мероприятия.

2.3. Поручение на проведение контрольного мероприятия (приложение 2 к настоящей Инструкции) должно подписываться руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения Банка России, сотрудники которого будут проводить контрольное мероприятие (далее — территориальное учреждение).

В поручении на проведение контрольного мероприятия должен быть определен персональный состав лиц, уполномоченных на проведение

контрольного мероприятия, численностью не менее двух человек.

2.4. В случае изменения персонального состава уполномоченных представителей (служащих) Банка России должно составляться дополнение к поручению на проведение контрольного мероприятия (приложение 3 к настоящей Инструкции), которое должно подписываться руководителем (заместителем руководителя) территориального учреждения.

2.5. Уполномоченные представители (служащие) Банка России должны проводить контрольное мероприятие (за исключением дистанционного контрольного мероприятия) с применением видеозаписи или фото- и киносъемки или с привлечением к проведению контрольного мероприятия двух свидетелей.

Привлечение к проведению контрольного мероприятия в качестве свидетелей физических лиц, являющихся работниками (служащими) Банка России, а также работниками поднадзорной организации, в отношении которой проводится контрольное мероприятие, не допускается.

Совершение сделки либо создание условий для совершения сделки в ходе проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России дистанционного контрольного мероприятия должно осуществляться с помощью программно-технических средств, позволяющих сохранять изображения, отображаемые на экране программно-технических средств с датой и временем получения указанных изображений, а также данными об использованных программно-технических средствах.

2.6. После завершения контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России должны составить акт о проведении контрольного мероприятия (приложение 4 к настоящей Инструкции).

В акте о проведении контрольного мероприятия должны содержаться следующие сведения:

дата проведения контрольного мероприятия;

реквизиты решения о проведении контрольного мероприятия и поручения (дополнения к поручению) на проведение контрольного мероприятия;

наименование поднадзорной организации (наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации, присвоенный Банком России (при наличии);

адрес, по которому проводилось контрольное мероприятие, либо указание на информационно-коммуникационные технологии, использованные уполномоченными представителями (служащими)

Банка России при проведении дистанционного контрольного мероприятия;

действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки, осуществленные уполномоченными представителями (служащими) Банка России в ходе проведения контрольного мероприятия;

сведения о наличных или безналичных расчетах, проведенных в ходе контрольного мероприятия (в случае их проведения);

сведения о нарушениях в деятельности поднадзорной организации, выявленных уполномоченными представителями (служащими) Банка России при проведении контрольного мероприятия, или об их отсутствии;

сведения о применении (неприменении) уполномоченными представителями (служащими) Банка России при проведении контрольного мероприятия видеозаписи или фото- и киносъемки;

фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность каждого свидетеля контрольного мероприятия (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия);

фамилия, имя, отчество (при наличии) каждого уполномоченного представителя (служащего) Банка России, проводившего контрольное мероприятие.

2.7. Акт о проведении контрольного мероприятия подписывается уполномоченными представителями (служащими) Банка России и свидетелями (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия).

При наличии у свидетелей замечаний по проведению контрольного мероприятия замечания отражаются в акте о проведении контрольного мероприятия и удостоверяются их подписями.

В случае отказа свидетелей, присутствовавших при проведении контрольного мероприятия, от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России в акте о проведении контрольного мероприятия должны проставить отметку об отказе свидетеля от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия.

2.8. Копия акта о проведении контрольного мероприятия должна направляться Банком России в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее десяти рабочих дней со дня проведения контрольного мероприятия в порядке, предусмотренном 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).

В случае отсутствия технической возможности направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в соответствии с абзацем первым настоящего пункта копия акта должна направляться Банком России в адрес поднадзорной организации, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.9. В случае выявления нарушения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия уполномоченные представители (служащие) Банка России должны незамедлительно после завершения проведения контрольного мероприятия:

объявить о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, и предъявить свои служебные удостоверения, решение о проведении контрольного мероприятия и поручение (дополнение к поручению) на проведение контрольного мероприятия;

составить акт о проведении контрольного мероприятия.

Копия акта о проведении контрольного мероприятия, непосредственно при проведении которого были выявлены нарушения поднадзорной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, незамедлительно после составления данного акта вручается представителю поднадзорной организации, присутствующему при проведении контрольного мероприятия, или направляется в поднадзорную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, в соответствии с пунктом 2.8 настоящей Инструкции.

Факт вручения копии акта о проведении контрольного мероприятия удостоверяется подписью представителя поднадзорной организации с указанием должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), а также даты и времени его получения, заверяется печатью (штампом) поднадзорной организации (при наличии) в акте о проведении контрольного мероприятия.

В случае отказа представителя поднадзорной организации от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия,

уполномоченные представители (служащие) Банка России в акте о проведении контрольного мероприятия должны проставить отметку об отказе от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или об отказе от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия, соответственно.

2.10. Поднадзорная организация не позднее десяти рабочих дней со дня вручения (получения) копии акта о проведении контрольного мероприятия вправе направить возражения (замечания) по акту о проведении контрольного мероприятия в порядке, предусмотренном Указанием Банка России № 4600-У.

В случае отсутствия технической возможности направления возражений (замечаний) по акту о проведении контрольного мероприятия в соответствии с абзацем первым настоящего пункта

возражения (замечания) направляются поднадзорной организацией в Банк России на бумажном носителе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

2.11. В случае если контрольное мероприятие проводится в ходе проверки поднадзорной организации Банком России, копия акта о проведении контрольного мероприятия включается в акт проверки поднадзорной организации.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликована на сайте Банка России 06.02.2019.

Приложение 1к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И

“О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”

Рекомендуемый образец

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)****РЕШЕНИЕ**

от _____ 20__ г.

№ _____

О ПРОВЕДЕНИИ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ

В соответствии со статьей _____¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” провести в период с _____ по _____ 20__ г. в отношении

_____ (полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

_____ (адрес поднадзорной организации)

контрольное мероприятие _____ (сделки, действия по совершению либо созданию условий для совершения которых должны быть осуществлены в ходе контрольного мероприятия)

осуществляемое _____ (адрес проведения контрольного мероприятия либо указывается: “дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий”)

Установить на проведение контрольного мероприятия лимит денежных средств в размере² _____

Руководителю (заместителю руководителя) территориального учреждения Банка России _____

_____ (наименование территориального учреждения)

составить поручение на проведение контрольного мероприятия, в котором определить представителей (служащих) Банка России, уполномоченных на проведение контрольного мероприятия.

(Председатель Банка России /
заместитель Председателя Банка России)

(подпись)

(фамилия, имя, отчество
(при наличии))

М.П.

¹ Указывается “73¹⁻¹” для кредитной организации или “76⁵” для некредитной финансовой организации.

² Указывается в случае необходимости использования денежных средств для проведения контрольного мероприятия.

Приложение 2к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И

“О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**ПОРУЧЕНИЕ
НА ПРОВЕДЕНИЕ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ**

№ _____

от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей _____¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и на основании решения о проведении контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____ уполномоченным представителям (служащим) Банка России в срок с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. поручается провести контрольное мероприятие в отношении _____

(полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

в составе:

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Руководитель (заместитель руководителя) территориального учреждения Банка России

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

М.П.

¹ Указывается “73¹⁻¹” для кредитной организации или “76⁵” для некредитной финансовой организации.

Приложение 3к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И

“О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ
НА ПРОВЕДЕНИЕ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ**

№ _____ от _____ 20__ г.

В соответствии со статьей _____¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и на основании решения о проведении контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____ уполномоченным представителям (служащим) Банка России в срок с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. поручается провести контрольное мероприятие в отношении _____

(полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

в составе:

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

уполномоченный представитель (служащий) Банка России:

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на проведение контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____.

Руководитель (заместитель руководителя) территориального учреждения

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

М.П.

¹ Указывается “73¹⁻¹” для кредитной организации или “76⁵” для некредитной финансовой организации.

Приложение 4к Инструкции Банка России
от 18 декабря 2018 года № 195-И

“О порядке организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, порядке направления копии акта о проведении контрольного мероприятия в кредитную организацию, некредитную финансовую организацию, в отношении которых проводилось контрольное мероприятие”

Рекомендуемый образец

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**АКТ
О ПРОВЕДЕНИИ КОНТРОЛЬНОГО МЕРОПРИЯТИЯ**

№ _____ от _____ 20__ г.

Дата проведения контрольного мероприятия: _____ 20__ г.

Настоящий акт составлен по результатам контрольного мероприятия в отношении _____

(полное фирменное наименование поднадзорной организации (наименование поднадзорной организации), основной государственный регистрационный номер поднадзорной организации, регистрационный номер поднадзорной организации (при наличии), полное наименование и порядковый номер (при наличии) структурного подразделения поднадзорной организации)

на основании решения о проведении контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____ и в соответствии с поручением (дополнением к поручению) на проведение контрольного мероприятия от _____ 20__ г. № _____.

Контрольное мероприятие осуществлено _____

(адрес проведения контрольного мероприятия либо указывается: “дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий”)

Сделки, действия по совершению либо созданию условий для совершения которых осуществлены в ходе контрольного мероприятия: _____

Информация о наличных или безналичных расчетах, использованных при проведении контрольного мероприятия¹: _____

При проведении контрольного мероприятия израсходовано наличных денег или безналичных денежных средств в сумме: _____

Информация об использовании информационно-коммуникационных технологий²: _____

(информационно-коммуникационные технологии, использованные при проведении контрольного мероприятия)

В ходе проведения контрольного мероприятия³ _____Прилагаемые к акту документы⁴: _____

Контрольное мероприятие проведено: _____

(указывается: “с применением видеозаписи и (или) фото- и киносъемки” или “без применения видеозаписи и (или) фото- и киносъемки”)

Уполномоченный представитель (служащий) Банка России: _____
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))Уполномоченный представитель (служащий) Банка России: _____
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии))

Контрольное мероприятие проведено: _____
(указывается: "с привлечением свидетелей"
или "без привлечения свидетелей")

Замечания по проведению контрольного мероприятия⁵: _____

Свидетели⁶: _____;
(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность)

(подпись, фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность)

Отметка об отказе свидетеля от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия⁷:

(подписи уполномоченных представителей (служащих) Банка России)

Копия настоящего акта получена⁸ ____ 20__ г. в ____ час. ____ мин.

(должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)
представителя поднадзорной организации)

(подпись)

М.П. (штампа) (при наличии)
поднадзорной организации

(факты отказа представителя поднадзорной организации от получения копии акта о проведении
контрольного мероприятия или факты отказа от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта
о проведении контрольного мероприятия)

(подписи уполномоченных представителей (служащих) Банка России)

¹ Указывается в случае осуществления наличных или безналичных расчетов в ходе проведения контрольного мероприятия.

² Указывается в случае проведения дистанционного контрольного мероприятия.

³ Указываются выявленные нарушения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (с указанием статей и положений законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России) и (или) выявленные факты неисполнения предписаний Банка России или указывается информация об отсутствии выявленных нарушений.

⁴ Указываются в случае наличия документов, прикладываемых к акту о проведении контрольного мероприятия.

⁵ Указываются в случае наличия у свидетелей замечаний по проведению контрольного мероприятия.

⁶ Указываются в случае присутствия свидетелей при проведении контрольного мероприятия.

⁷ Отметка проставляется при отказе свидетеля от проставления подписи на акте о проведении контрольного мероприятия.

⁸ Отметка проставляется при вручении акта о проведении контрольного мероприятия представителю поднадзорной организации.

⁹ Указывается при отказе представителя поднадзорной организации от получения копии акта о проведении контрольного мероприятия или при отказе от проставления подписи, удостоверяющей факт получения копии акта о проведении контрольного мероприятия.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 февраля 2019 года
Регистрационный № 53698

19 сентября 2018 года

№ 4914-У

УКАЗАНИЕ

О формах заявлений и перечне документов на получение страхового возмещения (части страхового возмещения) по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров

1. Настоящее Указание на основании части 1 статьи 14 и части 2 статьи 15 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 25, ст. 3257; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6333; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3891; 2017, № 31, ст. 4826) устанавливает:

форму заявления о выплате страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее — Договор) (приложение 1 к настоящему Указанию);

форму заявления о выплате части страхового возмещения по Договору в случае смерти либо наличия одного из квалифицирующих признаков причинения тяжкого вреда здоровью потерпевшего (приложение 2 к настоящему Указанию);

перечень документов на получение страхового возмещения (части страхового возмещения) по Договору (приложение 3 к настоящему Указанию).

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 февраля 2017 года № 4293-У “О перечне и порядке оформления выгодоприобретателем документов на получение страхового возмещения, части страхового возмещения (предварительной выплаты) по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу пассажиров”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2017 года № 46547.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.02.2019.

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 19 сентября 2018 года № 4914-У
“О формах заявлений и перечне документов
на получение страхового возмещения
(части страхового возмещения) по договору
обязательного страхования гражданской ответственности
перевозчика за причинение вреда жизни,
здоровью, имуществу пассажиров”

(форма)

(наименование страховщика)

**Заявление о выплате страхового возмещения по договору
обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика
за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров**

1. Я, потерпевший; выгодоприобретатель, не являющийся потерпевшим; представитель выгодоприобретателя (нужное подчеркнуть) _____

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии))

(дата рождения)

(документ, удостоверяющий личность)

(серия)

(номер)

адрес для направления корреспонденции: _____

(индекс)

(государство, республика, край, область)

(район)

(населенный пункт)

(улица)

(дом)

(квартира)

контактный телефон: _____, настоящим заявляю, что потерпевшему

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии))

(дата рождения)

(документ, удостоверяющий личность)

(серия)

(номер)

при перевозке был причинен вред:

жизни здоровью имуществу.

На основании статей 13 и 14 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее — Закон) прошу выплатить страховое возмещение в связи с наступлением страхового случая по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее — Договор).

2. Информация о произошедшем событии на транспорте (далее — событие), перевозчике и Договоре:

2.1. Дата и время наступления события: _____.

2.2. Место наступления события: _____.

2.3. Наименование перевозчика: _____.

2.4. Номер Договора (указывается при наличии информации): _____.

2.5. Наименование страховщика, заключившего Договор (указывается при наличии информации): _____.

3. Иные обстоятельства события, которые считаю необходимым указать для выплаты страхового возмещения (указываются при наличии): _____.

4. Страховую выплату прошу:

произвести наличными (неприменимо, если в соответствии с частью 10 статьи 14 Закона заявление подается страховщику, не заключавшему Договор с данным перевозчиком)

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 19 сентября 2018 года № 4914-У
“О формах заявлений и перечне документов
на получение страхового возмещения
(части страхового возмещения) по договору
обязательного страхования гражданской ответственности
перевозчика за причинение вреда жизни,
здоровью, имуществу пассажиров”

(форма)

(наименование страховщика)

**Заявление о выплате части страхового возмещения
по договору обязательного страхования гражданской ответственности
перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров
в случае смерти либо наличия одного из квалифицирующих признаков
причинения тяжкого вреда здоровью потерпевшего**

1. Я, потерпевший; выгодоприобретатель, не являющийся потерпевшим; представитель выгодоприобретателя (нужное подчеркнуть) _____

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии))

(дата рождения)

(документ, удостоверяющий личность)

(серия)

(номер)

адрес для направления корреспонденции: _____

(индекс)

(государство, республика, край, область)

(район)

(населенный пункт)

(улица)

(дом)

(квартира)

контактный телефон: _____, на основании части 1 статьи 15 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” прошу выплатить часть страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров в связи с тем, что потерпевшему

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии))

(дата рождения)

(документ, удостоверяющий личность)

(серия)

(номер)

 причинен вред жизни

или

 имеются квалифицирующие признаки причинения тяжкого вреда здоровью потерпевшего.

2. Страховую выплату прошу:

 произвести наличными

или

 перечислить безналичным расчетом по следующим реквизитам:

наименование получателя: _____,

банк получателя: _____,

счет получателя: _____,

корреспондентский счет: _____,

БИК¹: _____,ИНН²: _____.¹ Банковский идентификационный код.² Идентификационный номер налогоплательщика.

Приложение 3

к Указанию Банка России
от 19 сентября 2018 года № 4914-У
“О формах заявлений и перечне документов
на получение страхового возмещения
(части страхового возмещения) по договору
обязательного страхования гражданской ответственности
перевозчика за причинение вреда жизни,
здоровью, имуществу пассажиров”

**Перечень документов на получение страхового возмещения
(части страхового возмещения) по договору обязательного страхования
гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни,
здоровью, имуществу пассажиров**

Раздел 1. Документы на получение страхового возмещения

1. Документ, удостоверяющий личность потерпевшего.
2. Документ, удостоверяющий личность выгодоприобретателя, не являющегося потерпевшим (при обращении указанного лица за возмещением).
3. Документы, подтверждающие полномочия и удостоверяющие личность представителя выгодоприобретателя (при обращении указанного лица за возмещением).
4. Документ о произошедшем событии на транспорте и его обстоятельствах, оформленный в соответствии с приказом Министерства транспорта Российской Федерации от 27 декабря 2017 года № 540 “Об утверждении Порядка и требований к оформлению документа о произошедшем событии на транспорте и его обстоятельствах для получения страхового возмещения по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2018 года № 50840, 16 августа 2018 года № 51913.
5. Протокол об административном правонарушении и постановление по делу об административном правонарушении или определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (при наличии у выгодоприобретателя данных документов).
6. Постановления о возбуждении уголовного дела, о признании потерпевшим или об отказе в этом, о прекращении уголовного дела, приостановлении производства по уголовному делу либо вступивший в законную силу приговор суда по уголовному делу (при наличии у выгодоприобретателя данных документов).
7. Документы, представляемые в случае смерти потерпевшего:
 - 7.1. Свидетельство о смерти потерпевшего.
 - 7.2. Документ (документы), подтверждающий (подтверждающие) право выгодоприобретателя на страховое возмещение в соответствии с пунктом 8 статьи 3 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном”:
 - 7.2.1. Документ (документы), подтверждающий (подтверждающие) право лица в соответствии с гражданским законодательством на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца) (в случае если выгодоприобретатель являлся иждивенцем потерпевшего).
 - 7.2.2. Документ (документы), подтверждающий (подтверждающие) право лица на страховое возмещение при отсутствии лиц, имеющих в соответствии с гражданским законодательством право на возмещение вреда в результате смерти потерпевшего (кормильца):
 - свидетельство о заключении брака (если выгодоприобретатель являлся супругом потерпевшего);
 - свидетельство о рождении потерпевшего (если выгодоприобретатель является родителем потерпевшего);
 - свидетельство об усыновлении (удочерении) (если выгодоприобретатель является усыновленным (удочеренным) потерпевшего);
 - свидетельство о рождении выгодоприобретателя (если потерпевший является родителем выгодоприобретателя);
 - документ (документы), подтверждающий (подтверждающие), что потерпевший находился на иждивении выгодоприобретателя (если потерпевший находился на иждивении выгодоприобретателя).

8. Документы, представляемые для возмещения расходов на погребение в случае смерти потерпевшего:

8.1. Свидетельство о смерти потерпевшего.

8.2. Документы, подтверждающие произведенные необходимые расходы, с указанием объема и перечня выполненных работ (оказанных услуг), платежные документы, подтверждающие факт оплаты товаров (работ, услуг).

9. Документы, представляемые в случае причинения вреда здоровью потерпевшего:

9.1. Документы, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере охраны здоровья граждан медицинской организацией, с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза и периода нетрудоспособности.

9.2. Справка учреждения медико-социальной экспертизы о результатах установления степени утраты профессиональной трудоспособности, выданная в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере охраны здоровья граждан (при наличии).

9.3. Справка, выданная в соответствии с законодательством Российской Федерации о социальной защите инвалидов, подтверждающая факт установления потерпевшему инвалидности или категории "ребенок-инвалид" (при наличии).

10. Документы, представляемые в случае причинения вреда имуществу:

10.1. Опись имущества потерпевшего, поврежденного или утраченного при перевозке, с указанием примерной стоимости поврежденного или утраченного имущества, составленная в произвольной форме.

10.2. Багажная квитанция, содержащая сведения о весе багажа, или квитанция на провоз ручной клади (при наличии).

10.3. Документы, подтверждающие стоимость утраченного имущества, стоимость восстановления поврежденного имущества, объем и перечень выполненных работ, оказанных услуг, платежные документы, подтверждающие факт оплаты товара, работы, услуги (при наличии данных документов).

10.4. Свидетельство о смерти потерпевшего и свидетельство о праве на наследство потерпевшего (в случае если вред был причинен имуществу, принадлежавшему умершему).

Раздел 2. **Документы на получение части страхового возмещения (предварительной выплаты)**

1. Документы в соответствии с пунктами 1–6 раздела 1 настоящего перечня.

2. Свидетельство о смерти потерпевшего и (или) список погибших потерпевших, выданный перевозчиком (в случае смерти потерпевшего).

3. Документ (документы), подтверждающий (подтверждающие) право выгодоприобретателя на страховое возмещение в случае смерти потерпевшего в соответствии с пунктом 8 статьи 3 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном".

4. Документ, выданный в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере охраны здоровья граждан медицинской организацией, содержащий предварительные сведения о характере и степени полученных травм и увечий, а также признаках причинения тяжкого вреда здоровью потерпевшего в соответствии с медицинскими критериями определения степени тяжести вреда здоровью (в случае причинения тяжкого вреда здоровью потерпевшего).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 14 января 2019 года
Регистрационный № 53340

2 ноября 2018 года

№ 4956-У

УКАЗАНИЕ О требованиях к инвестиционным советникам

На основании абзаца второго пункта 3 статьи 6¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088) настоящее Указание устанавливает требования к инвестиционным советникам дополнительно к требованиям к инвестиционным советникам, установленным Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

1. Инвестиционный советник, являющийся индивидуальным предпринимателем, должен иметь высшее образование.

2. Инвестиционный советник, являющийся индивидуальным предпринимателем, должен соответствовать не менее чем одному из квалификационных требований, указанных в подпунктах 2.1 и 2.2 настоящего пункта.

2.1. Наличие квалификационного аттестата первого типа о присвоении квалификации специалиста финансового рынка по брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности форекс-дилера или квалификационного аттестата специалиста финансового рынка по брокерской деятельности, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами (первого типа).

2.2. Наличие свидетельства о квалификации, подтверждающего соответствие требованиям

профессионального стандарта “Специалист по финансовому консультированию”, утвержденному приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 года № 167н “Об утверждении профессионального стандарта “Специалист по финансовому консультированию”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 года № 36805, выданного центром оценки квалификаций в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года № 238-ФЗ “О независимой оценке квалификации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 27, ст. 4171).

3. Инвестиционный советник, являющийся индивидуальным предпринимателем, должен соответствовать не менее чем одному из требований к профессиональному опыту, указанных в подпунктах 3.1 и 3.2 настоящего пункта.

3.1. Наличие профессионального опыта, полученного при осуществлении не менее одного из видов деятельности:

совершение сделок с ценными бумагами и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;

принятие решений о совершении сделок с ценными бумагами и (или) о заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и (или) подготовке рекомендаций по совершению указанных сделок (заключению указанных договоров);

анализ финансового рынка;

управление рисками на финансовом рынке;

предоставление консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Указанный опыт должен быть получен индивидуальным предпринимателем в качестве:

работника организации, являющейся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, — в течение не менее двух лет за последние пять лет;

работника организации, не являющейся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, — в течение не менее трех лет за последние пять лет;

индивидуального предпринимателя, одним из видов экономической деятельности которого являлось предоставление консультационных услуг по вопросам финансового посредничества (код 66.19.4 Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЭС Ред. 2) (далее — деятельность по финансовому посредничеству), признанного квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 3 статьи 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (работника указанного индивидуального предпринимателя), — в течение не менее двух лет за последние пять лет;

индивидуального предпринимателя, одним из видов экономической деятельности которого являлось финансовое посредничество (за исключением индивидуальных предпринимателей, указанных в абзаце десятом настоящего подпункта, и их работников), — в течение не менее трех лет за последние пять лет.

3.2. Наличие профессионального опыта по совершению (заключению) от своего имени и за свой счет и (или) по направлению поручений брокеру на совершение (заключение) в среднем за квартал не менее десяти сделок с ценными бумагами (договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), но не менее одной сделки с ценными бумагами (одного договора, являющегося производным финансовым инструментом) в месяц в течение четырех кварталов подряд за последние пять лет на общую сумму (по договору репо цена рассчитывается по первой части договора репо) не менее шести миллионов рублей.

Указанные сделки должны быть совершены инвестиционным советником, являющимся индивидуальным предпринимателем, с ценными бумагами:

государственные ценные бумаги Российской Федерации;

государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

муниципальные ценные бумаги;

акции и облигации российских эмитентов;

государственные ценные бумаги иностранных государств;

акции и облигации иностранных эмитентов;

российские депозитарные расписки;

ценные бумаги, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного или российского эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляют право их владельцев требовать от эмитента получения соответствующего количества представляемых ценных

бумаг (иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги);

инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов;

паи (акции) иностранных инвестиционных фондов;

ипотечные сертификаты участия;

клиринговые сертификаты участия.

В случае если цена сделки с ценными бумагами (договора, являющегося производным финансовым инструментом) выражена в иностранной валюте, цена указанной сделки (указанного договора) в рублях определяется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852), на дату ее совершения (его заключения). В случае если официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю не устанавливается Банком России, — по курсу данной валюты, определяемому с использованием установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату совершения сделки с ценными бумагами (заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом), и курса данной иностранной валюты к доллару США на дату, предшествующую

дате совершения сделки с ценными бумагами (заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом).

4. В случае если инвестиционный советник, являющийся индивидуальным предпринимателем, имеет сертификат “Investment Management Specialist”, или сертификат “Financial Adviser”, или сертификат “Certificated Financial Planner”, или сертификат “Chartered Financial Analyst (CFA)”, или сертификат “Certified International Investment Analyst (CIIA)”, или сертификат “Financial Risk Manager (FRM)” (далее — международные сертификаты), требования, предусмотренные пунктом 3 настоящего Указания, для него являются необязательными.

5. Инвестиционный советник, являющийся юридическим лицом, должен иметь не менее одного работника, в обязанности которого входит осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, соответствующего требованиям, установленным пунктами 1–3 настоящего Указания в отношении инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем. В случае наличия у указанного работника инвестиционного советника,

являющегося юридическим лицом, не менее одного из международных сертификатов, требования, предусмотренные пунктом 3 настоящего Указания, являются необязательными.

6. Инвестиционный советник должен иметь внутренний документ, содержащий меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий.

7. Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель для включения в единый реестр инвестиционных советников в соответствии с абзацем второго пункта 3 статьи 6¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” должны соответствовать требованиям, установленным пунктами 1–6 настоящего Указания в отношении инвестиционного советника.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 4 февраля 2019 года
Регистрационный № 53670

28 ноября 2018 года

№ 4990-У

УКАЗАНИЕ

О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками

Настоящее Указание на основании пункта 4 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140;

№ 49, ст. 7524) (далее — Федеральный закон “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”) устанавливает порядок формирования и форму реестра обязательств банка перед вкладчиками.

1. Реестр обязательств банка перед вкладчиками (далее — реестр обязательств) формируется в электронном виде по форме, установленной приложением к настоящему Указанию.

2. В реестр обязательств включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

3. В реестре обязательств обязательства банка перед вкладчиками, а также встречные требования

* Официально опубликовано на сайте Банка России 08.02.2019.

банка к вкладчику отражаются в валюте обязательства (требования).

В случае если обязательства банка перед вкладчиками или встречные требования банка к вкладчику выражены в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам отражается в реестре обязательств в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) на день наступления страхового случая, а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 4 настоящего Указания, — на дату, определенную Банком России.

4. Реестр обязательств формируется банком:

по требованию Банка России — в течение 5 рабочих дней со дня поступления в банк указанного требования на дату, указанную в требовании Банка России;

при наступлении страхового случая — не позднее срока, предусмотренного частью 1 статьи 30 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

5. Реестр обязательств при наступлении страхового случая формируется на конец операционного дня наступления страхового случая.

6. Реестр обязательств формируется в виде архивного файла, имеющего расширение “.ZIP” с

именем rNNNN.zip, где NNNN — регистрационный номер банка, состоящего из 12 файлов:

BNK.TXT — сведения о банке, составившем реестр обязательств (таблица 1 приложения к настоящему Указанию);

FIL.TXT — сведения о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор (таблица 2 приложения к настоящему Указанию);

INVINFO.TXT — сведения о вкладчике (таблица 3 приложения к настоящему Указанию);

INV_1.TXT — сведения о вкладчике — физическом лице, перед которым банк имеет обязательства (таблица 3.1 приложения к настоящему Указанию);

INV_2.TXT — сведения о вкладчике — юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства (таблица 3.2 приложения к настоящему Указанию);

INV_3.TXT — сведения о полномочных представителях вкладчика — физических лицах, имеющих право действовать без доверенности (таблица 3.3 приложения к настоящему Указанию);

DEP_1.TXT — сведения об обязательствах банка перед вкладчиком (таблица 4 приложения к настоящему Указанию);

DEP_2.TXT — сведения об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада (таблица 4.1 приложения к настоящему Указанию);

DEP_3.TXT — сведения о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу (таблица 4.2 приложения к настоящему Указанию);

CRD.TXT — сведения о встречных требованиях банка к вкладчику (таблица 5 приложения к настоящему Указанию);

CTR.TXT — сведения, содержащиеся в контрольном файле (таблица 6 приложения к настоящему Указанию);

SSV.TXT — сведения о размере страхового возмещения (таблица 7 приложения к настоящему Указанию).

7. При формировании реестра в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания записи в файлах разделяются стоящими последовательно символами CR (код ASCII 13) и LF (код ASCII 10), поля в файлах разделяются символом “^” (код ASCII 94).

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

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

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 07.02.2019.

формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 декабря 2016 года № 44555;

Указание Банка России от 15 января 2018 года № 4686-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 30 августа 2016 года № 4120-У “О порядке ведения учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка

к вкладчику, форме реестра обязательств банка перед вкладчиками и порядке формирования реестра обязательств банка перед вкладчиками”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 февраля 2018 года № 49894.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от 28 ноября 2018 года № 4990-У
“О порядке формирования и форме реестра
обязательств банка перед вкладчиками”

ФОРМА

**РЕЕСТР
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА ПЕРЕД ВКЛАДЧИКАМИ**

Раздел I

Таблица 1

Сведения о банке, составившем реестр обязательств

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Полное фирменное наименование банка	Текст
2	Регистрационный номер банка	Текст

Пояснения к таблице 1

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

Таблица 2

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

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

Пояснения к таблице 2

Порядковый номер филиала банка указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций и состоит из регистрационного номера банка и порядкового номера филиала банка, разделенных знаком “/” (код ASCII 47). В качестве порядкового номера головного офиса банка указывается регистрационный номер банка.

Таблица 3

Сведения о вкладчике

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Фамилия, имя, отчество (при наличии) — для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя; фирменное наименование — для коммерческой организации, полное наименование — для иного юридического лица	Текст
3	Тип лица (ФЛ — для физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, ЮЛ — для юридического лица)	Текст

Пояснения к таблице 3

1. В строке 1 таблицы 3 настоящего приложения указывается номер, который уникален для каждого вкладчика.

2. В строке 2 таблицы 3 настоящего приложения сведения о фамилии, имени и отчестве (при наличии) разделяются пробелом (код ASCII 32).

3. В таблицу 3 настоящего приложения включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Таблица 3.1

Сведения о вкладчике — физическом лице, перед которым банк имеет обязательства

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Фамилия	Текст
3	Имя	Текст
4	Отчество	Текст
5	Число, месяц, год рождения	Дата
6	Адрес места жительства (регистрации)	Адрес
7	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
8	Адрес электронной почты	Текст
9	Вид документа, удостоверяющего личность	Код вида документа
10	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Текст
11	Номер контактного телефона	Текст
12	Страховой номер индивидуального лицевого счета	СНИЛС
13	Номер телефона для СМС-сообщений	Текст
14	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
15	Основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя	ОГРНИП

Таблица 3.2

Сведения о вкладчике — юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Фирменное наименование — для коммерческой организации, полное наименование для иного юридического лица	Текст
3	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН
4	Основной государственный регистрационный номер	ОГРН
5	Адрес (место нахождения) юридического лица	Адрес
6	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
7	Адрес электронной почты	Текст
8	Номер контактного телефона	Текст
9	Номер телефона для СМС-сообщений	Текст

Пояснения к таблицам 3.1 и 3.2

1. В таблицы 3.1 и 3.2 настоящего приложения включается информация по вкладчику, перед которым у банка на день формирования реестра обязательств имеются обязательства по вкладам, застрахованным в соответствии с Федеральным законом “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”. Сведения об одном и том же вкладчике повторно в таблицы 3.1 и 3.2 настоящего приложения не включаются. В таблице 3.1 настоящего приложения в сведения о вкладчике — физическом лице включаются сведения о депоненте и бенефициаре по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьями 12¹ и (или) 12² Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, в случае если они имеют права вкладчика по указанным счетам.

2. В таблицах 3.1 и 3.2 настоящего приложения указывается номер вкладчика по реестру обязательств, который уникален для каждого вкладчика и идентичен номеру вкладчика по реестру обязательств, указанному в таблице 3 настоящего приложения.

3. Строки 4, 8, 11–14 таблицы 3.1 настоящего приложения заполняются при наличии в банке следующих сведений: отчество, адрес электронной почты, номер контактного телефона, страховой номер

индивидуального лицевого счета, номер телефона для СМС-сообщений, идентификационный номер налогоплательщика.

4. В строке 7 таблицы 3.1 настоящего приложения указываются сведения об адресе для почтовых уведомлений, представленные вкладчиком. В случае непредставления вкладчиком сведений об адресе для почтовых уведомлений в строке указываются сведения об адресе его места жительства (регистрации).

5. В строке 10 таблицы 3.1 настоящего приложения указывается следующая информация, разделенная запятой:

- серия и номер документа;
- дата выдачи документа;
- наименование органа, выдавшего документ;
- код подразделения (при наличии).

6. Строка 15 таблицы 3.1 настоящего приложения для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не заполняется.

7. В строке 5 таблицы 3.2 настоящего приложения указываются сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, указанном в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ).

8. В строке 6 таблицы 3.2 настоящего приложения указываются сведения об адресе для почтовых уведомлений, представленные вкладчиком. В случае непредставления вкладчиком сведений об адресе для почтовых уведомлений в строке указываются сведения об адресе (месте нахождения) юридического лица, указанном в ЕГРЮЛ.

9. Строки 7–9 таблицы 3.2 настоящего приложения заполняются при наличии в банке следующих сведений: адрес электронной почты, номер контактного телефона, номер телефона для СМС-сообщений.

Таблица 3.3

Сведения о полномочных представителях вкладчика – физических лицах,
имеющих право действовать без доверенности

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер полномочного представителя вкладчика	Целое число
2	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
3	Порядковый номер представителя в группе представителей, осуществляющих свои полномочия совместно	Целое число
4	Фамилия	Текст
5	Имя	Текст
6	Отчество	Текст
7	Число, месяц, год рождения	Дата
8	Адрес места жительства (регистрации)	Адрес
9	Адрес для почтовых уведомлений	Адрес
10	Адрес электронной почты	Текст
11	Вид документа, удостоверяющего личность	Код вида документа
12	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Текст
13	Номер контактного телефона	Текст
14	Страховой номер индивидуального лицевого счета	СНИЛС
15	Номер телефона для СМС-сообщений	Текст
16	Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН

Пояснения к таблице 3.3

1. В таблицу 3.3 настоящего приложения включаются сведения о полномочных представителях вкладчика – физического лица, имеющих право действовать от его имени без доверенности (например, сведения об опекунах, попечителях, родителях несовершеннолетних детей). В сведения о полномочных представителях вкладчика – юридического лица, имеющих право действовать от его имени без доверенности, включаются сведения, указанные в ЕГРЮЛ.

2. В строке 1 таблицы 3.3 настоящего приложения в отношении каждого вкладчика соблюдается последовательная (сквозная) нумерация представителей, осуществляющих свои полномочия единолично, и представителей, осуществляющих свои полномочия совместно. Представителям, осуществляющим полномочия совместно, присваиваются одинаковые номера.

3. В строке 3 таблицы 3.3 настоящего приложения указывается порядковый номер каждого представителя, осуществляющего свои полномочия совместно с другим представителем.

4. В случае если представитель вкладчика осуществляет свои полномочия единолично, строка 3 таблицы 3.3 настоящего приложения не заполняется.

5. Сведения, указанные в строках 6, 10, 13–16 таблицы 3.3 настоящего приложения, заполняются при наличии в банке следующих сведений: отчество, адрес электронной почты, номер контактного телефона, страховой номер индивидуального лицевого счета, номер телефона для СМС-сообщений, идентификационный номер налогоплательщика.

6. В строке 9 таблицы 3.3 настоящего приложения указываются сведения об адресе для почтовых уведомлений, представленном полномочным представителем. В случае непредставления полномочным представителем сведений об адресе для почтовых уведомлений в строке указываются сведения об адресе места жительства (регистрации).

7. В строке 12 таблицы 3.3 настоящего приложения указывается следующая информация, разделенная запятой:

- серия и номер документа;
- дата выдачи документа;
- наименование органа, выдавшего документ;
- код подразделения (при наличии).

Таблица 4

Сведения об обязательствах банка перед вкладчиком

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

Пояснения к таблице 4

1. В сведения об обязательствах банка перед вкладчиком включаются сведения о вкладах, застрахованных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. В таблицу 4 настоящего приложения не включаются сведения обо всех лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

3. В случае если в банке открыто несколько лицевых счетов одному вкладчику, в таблицу 4 настоящего приложения включаются сведения о каждом открытом ему лицевом счете отдельно по каждому лицевому счету, за исключением лицевых счетов, остаток денежных средств на которых отсутствует.

4. В строке 2 таблицы 4 настоящего приложения указывается порядковый номер филиала (головного офиса) банка, идентичный номеру филиала (головного офиса) банка, указанный в строке 1 таблицы 2 настоящего приложения.

5. В строке 6 таблицы 4 настоящего приложения указывается (при наличии) номер счета, используемого для отражения сведений в балансе итоговыми суммами при ведении вкладов физических лиц по отдельным программам.

Таблица 4.1

Сведения об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер части обязательства в пределах одного обязательства банка по вкладу по реестру обязательств	Целое число
2	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
3	Номер обязательства банка по вкладу по реестру обязательств	Целое число

1	2	3
4	Сумма части обязательства в валюте счета	Сумма
5	Доля части обязательства в общей сумме обязательства	Процент
6	Вид страхового возмещения	Код вида страхового возмещения

Пояснения к таблице 4.1

1. В строке 1 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается номер части обязательства банка по вкладу, который уникален в пределах одного обязательства.

2. В сведениях об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада не указывается номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в таблице 3 настоящего приложения.

3. В случае наличия прав на остаток вклада у одного лица в строке 4 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается полная сумма обязательства банка по вкладу, отраженная в строке 7 таблицы 4 настоящего приложения, а в строке 5 таблицы 4.1 настоящего приложения указывается значение 100.0000.

4. В случае наличия прав на остаток вклада у нескольких лиц для каждого такого лица в строках 4 и 5 таблицы 4.1 настоящего приложения указываются сумма (в валюте счета), отражающая объем обязательств банка перед вкладчиком, и размер его доли (в процентах) в праве на остаток денежных средств на вкладе соответственно.

Сумма указанных в строке 4 таблицы 4.1 настоящего приложения частей обязательства в валюте счета идентична размеру обязательства банка по вкладу в валюте счета, указанному в строке 7 таблицы 4 настоящего приложения.

Таблица 4.2

Сведения о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	2	3
1	Номер обязательства банка по реестру обязательств	Целое число
2	Номер части обязательства в пределах одного обязательства банка по вкладу по реестру обязательств	Целое число
3	Номер договора, для расчетов по которому открыт счет эскроу	Текст
4	Дата договора, для расчетов по которому открыт счет эскроу	Дата
5	Адрес (место нахождения) объекта недвижимого имущества по договору	Адрес
6	Кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества	Текст
7	Статус государственной регистрации права на недвижимое имущество	Текст
8	Дата представления договора на государственную регистрацию права на недвижимое имущество	Дата
9	Дата регистрации (отказа в регистрации) договора	Дата
10	Дата окончания периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, в соответствии с частью 1 статьи 12 ² Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"	Дата

Пояснения к таблице 4.2

1. Таблица 4.2 настоящего приложения заполняется банком, в случае если он выполняет функции эскроу-агента и имеет обязательства по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьями 12¹, 12² Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

2. Сведения, указанные в строках 6–10 таблицы 4.2 настоящего приложения, заполняются при наличии в банке сведений о кадастровом (условном) номере объекта недвижимого имущества, статусе государственной регистрации права на недвижимое имущество, дате представления договора на государственную регистрацию права на недвижимое имущество, дате регистрации (отказа в регистрации) договора, дате окончания периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, в соответствии с частью 1 статьи 12² Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Таблица 5

Сведения о встречных требованиях банка к вкладчику

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

Пояснения к таблице 5

1. В сведения о встречных требованиях банка к вкладчику не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.

2. В случае если у банка имеется несколько встречных требований к вкладчику, в таблицу 5 настоящего приложения включаются сведения о каждом встречном требовании банка к вкладчику отдельно по каждому лицевому счету, за исключением лицевых счетов, остаток денежных средств на которых отсутствует.

3. В сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику не указывается номер вкладчика по реестру обязательств, информация по которому отсутствует в сведениях о вкладчике банка.

4. В строке 3 таблицы 5 настоящего приложения указывается порядковый номер филиала (головного офиса) банка, идентичный номеру филиала (головного офиса) банка, указанному в строке 1 таблицы 2 настоящего приложения.

Таблица 6

Сведения, содержащиеся в контрольном файле

№	Название показателя
1	2
1	Регистрационный номер банка
2	Дата операционного дня, на конец которого формировался реестр обязательств, в формате "ДД.ММ.ГГГГ"
3	Количество записей в сведениях о филиале (головном офисе) банка, в котором вкладчик заключил договор
4	Количество записей в сведениях о вкладчике
5	Количество записей в сведениях о вкладчике — физическом лице, перед которым банк имеет обязательства
6	Количество записей в сведениях о вкладчике — юридическом лице, перед которым банк имеет обязательства
7	Количество записей в сведениях полномочных представителей вкладчика — физических лиц, имеющих право действовать без доверенности
8	Количество записей в сведениях об обязательствах банка перед вкладчиком
9	Количество записей в сведениях об объеме (доле) прав вкладчика на остаток вклада
10	Количество записей в сведениях о дополнительных реквизитах обязательств по счетам эскроу
11	Количество записей в сведениях о встречных требованиях банка к вкладчику
12	Количество записей в сведениях о размере страхового возмещения
13	Код валюты ^ Итоговая сумма обязательств в данной валюте ^ Итоговая сумма требований в данной валюте ^ Курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России на дату, на которую сформирован реестр обязательств банка перед вкладчиками
13.1//.....
13.2//.....
...//.....

Пояснения к таблице 6

В строках контрольного файла начиная со строки 13 таблицы 6 настоящего приложения указываются итоговые суммы по обязательствам и по требованиям, приводимые отдельно по каждой валюте. В каждой из указанных строк указываются 4 показателя: трехсимвольный числовой код валюты, итоговая сумма обязательств в данной валюте (формат 15.2), итоговая сумма встречных требований в данной валюте (формат 15.2), официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на дату, на которую сформирован реестр обязательств банка перед вкладчиками (числовое поле формата 5.4 (количество знаков до и после точки). При заполнении указанных строк показатели разделяются символом “^” (код ASCII 94).

Таблица 7

Сведения о размере страхового возмещения

№ п/п	Поле (название реквизита)	Тип поля
1	Номер вкладчика по реестру обязательств	Целое число
2	Вид страхового возмещения	Код вида страхового возмещения
3	Сумма, подлежащая страховому возмещению, в рублях	Сумма

Раздел II

Типы полей:

(1) Текст — ASCII строка, максимальная длина которой не может превышать 1000 символов.

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

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

(4) Счет — содержит 20 знаков в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам), приведенной в приложении 1 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Платежных документах бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845.

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

(6) Адрес — почтовый адрес в Российской Федерации, структурированный и включающий в себя разделенные запятой:

почтовый индекс;

адресообразующие элементы, указанные последовательно в соответствии с Правилами присвоения, изменения и аннулирования адресов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 19 ноября 2014 года № 1221 “Об утверждении Правил присвоения, изменения и аннулирования адресов” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 48, ст. 6861; 2015, № 18, ст. 2707; № 33, ст. 4853).

В случае отсутствия одного или нескольких адресообразующих элементов количество разделителей (запяты) сохраняется. Внутри адресообразующих элементов запяты не ставятся.

В случае отсутствия информации об адресе в государственном адресном реестре федеральной информационной адресной системы (далее — ФИАС) или указания вкладчиком в качестве адреса сведений, не предусмотренных в государственном адресном реестре ФИАС (например, номера воинской части или абонентского ящика), адрес указывается в произвольной форме.

Почтовый адрес за пределами Российской Федерации включает: код страны, наименование страны, наименование населенного пункта, наименование элемента улично-дорожной сети, тип и номер здания или сооружения, тип и номер помещения, расположенного в здании или сооружении.

(7) Код вида документа — указывается в соответствии со Справочником кодов видов документов, удостоверяющих личность или подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, содержащимся в приложении 10 к Положению Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”,

зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 сентября 2008 года № 12296, 24 августа 2012 года № 25258, 15 ноября 2012 года № 25814, 30 мая 2013 года № 28581, 3 сентября 2014 года № 33957, 24 декабря 2014 года № 35374, 10 августа 2015 года № 38431, 12 ноября 2015 года № 39701, 22 февраля 2018 года № 50113.

(8) СНИЛС — заполняется в формате “XXX-XXX-XXX XX” (3 группы по 3 цифры в каждой группе, разделенные знаком “-” (код ASCII 45), 2 последние цифры отделены от этих групп пробелом).

(9) ИНН — заполняется в формате “XXXXXXXXXXXXX” (для физических лиц 12 знаков), “XXXXXXXXXXXX” (для юридических лиц 10 знаков).

(10) ОГРН — заполняется в формате “XXXXXXXXXXXXXXX” (13 знаков).

(11) ОГРНИП — заполняется в формате “XXXXXXXXXXXXXXXXXX” (15 знаков).

(12) Коды видов страхового возмещения:

1 — возмещение по вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, по общим основаниям;

2 — возмещение по вкладам юридических лиц;

3 — возмещение по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьей 12¹ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

4 — возмещение по счетам эскроу, денежные средства на которых подлежат страхованию в соответствии со статьей 12² Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

(13) Процент — числовое поле формата 3.4 (количество знаков до и после точки).

(14) Коды видов встречных требований:

1 — встречные требования банка, возникшие по кредитному договору, обеспеченному ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием счета эскроу, денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 12¹ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”;

2 — встречные требования банка к вкладчику за исключением встречных требований банка, возникших по кредитному договору, обеспеченному ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием счета эскроу, денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 12¹ Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 февраля 2019 года
Регистрационный № 53657

28 ноября 2018 года

№ 4992-У

УКАЗАНИЕ

О порядке доведения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” до банков – участников системы страхования вкладов информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России

1. На основании части 10 статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140) настоящее Указание устанавливает порядок доведения государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) до банка – участника системы страхования вкладов (далее – банк) информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов с использованием информационных ресурсов Банка России.

2. В целях доведения до банка информации об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов (далее – информация) Агентство направляет информацию в Банк России с использованием информационных ресурсов Банка России.

Банк России не позднее дня, следующего за днем направления информации Агентством, обеспечивает направление информации в личный кабинет банка, доступ к которому предоставляется Банком России для кредитных организаций в соответствии со статьей 73¹ 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115) (далее – личный кабинет).

3. Агентство должно направлять информацию в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – электронная подпись) Агентства, в составе архивного файла, зашифрованного Агентством с применением сертифицированных средств криптографической защиты информации (далее – архивный файл). В целях подтверждения подлинности и контроля целостности архивный файл в зашифрованном виде подписывается электронной подписью Агентства. При этом Банк России архивный файл не разархивирует и его содержание не контролирует.

4. В случае возникновения ошибки при проверке электронной подписи архивного файла в зашифрованном виде, ошибки при расшифровании архивного файла с информацией и (или) проверке электронной подписи электронного документа банк вправе разместить в своем личном кабинете уведомление о неприятии электронного документа с указанием причины ошибки (далее – уведомление), подписанное электронной подписью банка, не позднее 3 часов после получения электронного документа (его размещения в личном кабинете банка), а в случае получения банком электронного документа после 18 часов 00 минут по местному

времени или в нерабочий день — на следующий рабочий день не позднее 12 часов 00 минут по местному времени. Банк России обеспечивает направление Агентству такого уведомления не позднее дня, следующего за днем его размещения банком в личном кабинете.

5. В целях обеспечения получения банком информации, направляемой в соответствии с пунктом 3 настоящего Указания, и реализации права банка, предусмотренного пунктом 4 настоящего Указания, Агентство посредством своих информационных ресурсов обеспечивает техническую возможность обмена между банком и Агентством действующими сертификатами ключа проверки электронной подписи (включая возможность их актуализации) и размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информацию об используемых Агентством средствах криптографической защиты.

6. При ненаправлении Агентству уведомления в срок, указанный в пункте 4 настоящего Указания, и соблюдении Агентством требований пункта 5 настоящего Указания информация считается доведенной до банка Агентством.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
государственной корпорации
“Агентство по страхованию
вкладов”

Ю.О. Исаев

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 января 2019 года
Регистрационный № 53485

17 декабря 2018 года

№ 5013-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П “О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг”

1. На основании статьи 10, пунктов 6 и 15 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51,

ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088; № 49, ст. 7524) внести в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П “О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.02.2019.

бумаг”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38673, 29 июля 2016 года № 43030, 20 октября 2017 года № 48630 (далее — Положение Банка России № 481-П), следующие изменения.

1.1. Подпункт 1.4.1 пункта 1.4 признать утратившим силу.

1.2. В пункте 2.1:

подпункты 2.1.2 и 2.1.3 изложить в следующей редакции:

“2.1.2. Наличие у соискателя и лицензиата лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа.

Работа лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в лицензиате, не являющемся кредитной организацией, должна являться для него основным местом работы начиная с тридцатого дня после дня принятия решения Банком России о выдаче лицензии соискателю.

2.1.3. Наличие у соискателя и лицензиата руководителя службы внутреннего контроля либо как минимум одного контролера.

Работа контролера либо руководителя службы внутреннего контроля в лицензиате должна являться для него основным местом работы начиная с тридцатого дня после дня принятия решения Банком России о выдаче лицензии соискателю.”;

в подпункте 2.1.4 слова “(в том числе требования к профессиональному опыту лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, и квалификационным требованиям)” исключить;

подпункт 2.1.8 изложить в следующей редакции:

“2.1.8. Наличие у соискателя лицензии бизнес-плана, составленного на ближайшие три календарных года.”;

дополнить подпунктами 2.1.10–2.1.12 следующего содержания:

“2.1.10. Определение лицензиатом значений показателей, установленных в графе 2 приложения к настоящему Положению (далее — показатели деятельности), с соблюдением следующих требований.

Лицензиат должен оценивать себя ежеквартально, определяя значения показателей деятельности по состоянию на последний календарный день квартала.

Лицензиат, осуществляющий брокерскую деятельность, должен определять значения показателей деятельности, предусмотренных строками 1 и 2 приложения к настоящему Положению.

Значения показателя деятельности, предусмотренного строкой 1 приложения к настоящему Положению, должны определяться лицензиатом, осуществляющим брокерскую деятельность, путем

суммирования объемов сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за счет клиентов при осуществлении брокерской деятельности (далее — сделки за счет клиента), на торгах российского организатора торговли и на внебиржевом рынке.

Объем сделок за счет клиентов, совершенных на торгах российского организатора торговли, должен определяться лицензиатом, осуществляющим брокерскую деятельность, путем суммирования объемов указанных сделок.

Каждый из объемов сделок за счет клиентов, совершенных на торгах российского организатора торговли, должен быть рассчитан как произведение цены одной ценной бумаги, передаваемой по сделке за счет клиента, и общего количества ценных бумаг, передаваемых по указанной сделке.

Объем сделок за счет клиентов, совершенных на торгах российского организатора торговли, должен определяться лицензиатом, осуществляющим брокерскую деятельность, на основе информации об условиях сделок за счет клиентов, совершенных на торгах российского организатора торговли, содержащейся во внутреннем учете в соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России от 31 января 2017 года № 577-П “О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 мая 2017 года № 46772 (далее — Положение Банка России № 577-П).

Объем сделок за счет клиентов, совершенных на внебиржевом рынке, должен определяться лицензиатом, осуществляющим брокерскую деятельность, путем суммирования значений следующих показателей, отраженных в ежемесячной отчетности лицензиата, осуществляющего брокерскую деятельность:

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, — показателя, предусмотренного строкой 40 “Сумма сделки по первой части сделки, в единицах валюты цены сделки” отчетности по форме 0420417 “Отчет о внебиржевых сделках”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России от 27 ноября 2017 года № 4621-У “О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации

25 декабря 2017 года № 49419 (далее соответственно — Указание Банка России № 4621-У, отчетность по форме 0420417), по сделкам за счет клиентов, совершенных на внебиржевом рынке, по которым по показателю “Тип внебиржевой сделки”, предусмотренному строкой 2 отчетности по форме 0420417, указан код типа сделки “BR” в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 5 порядка составления отчетности по форме 0420417, по показателю “Вид договора”, предусмотренному строкой 4 отчетности по форме 0420417, указан код вида договора “BS” в соответствии с абзацем семнадцатым пункта 5 порядка составления отчетности по форме 0420417, а по показателю “Вид информационного сообщения о сделке”, предусмотренному строкой 7 отчетности по форме 0420417, указан код вида информационного сообщения “NEW” в соответствии с абзацем шестьдесят третьим пункта 5 порядка составления отчетности по форме 0420417;

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, — показателей граф 7 и 8 по строкам 1 и 2 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0409706 “Сведения об объемах внебиржевых сделок”, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее соответственно — Указание Банка России № 4927-У, отчетность по форме 0409706).

В качестве значений показателя деятельности, предусмотренного строкой 2 приложения к настоящему Положению, лицензиатом, осуществляющим брокерскую деятельность, должны определяться значения следующих показателей:

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, — показателя “Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание”, предусмотренного строкой 1 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0420418 “Сведения об осуществлении профессиональным участником рынка ценных бумаг брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России № 4621-У (далее — отчетность по форме 0420418);

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, — показателя графы 2 по строкам “Клиентов-резидентов:” и “Клиентов-нерезидентов:” раздела 1 отчетности по форме 0409707 “Сведения

об осуществлении брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У (далее — отчетность по форме 0409707).

Лицензиат, осуществляющий дилерскую деятельность, должен определять значения показателя деятельности, предусмотренного строкой 3 приложения к настоящему Положению, путем суммирования объемов сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за свой счет на торгах российского организатора торговли на основании безадресных заявок.

Каждый из объемов сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за свой счет на торгах российского организатора торговли на основании безадресных заявок, должен быть рассчитан как произведение цены одной ценной бумаги, передаваемой по сделке купли-продажи, и общего количества ценных бумаг, передаваемых по указанной сделке.

Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за свой счет на торгах российского организатора торговли на основании безадресных заявок, должен определяться лицензиатом, осуществляющим дилерскую деятельность, на основе информации об условиях сделок купли-продажи ценных бумаг, содержащейся во внутреннем учете в соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России № 577-П.

Лицензиат, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, должен определять значения показателей деятельности, предусмотренных строками 4 и 5 приложения к настоящему Положению.

Значения показателя деятельности, предусмотренного строкой 4 приложения к настоящему Положению, должны определяться лицензиатом, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами, путем суммирования объемов сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на торгах российского организатора торговли и на внебиржевом рынке.

Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, совершенных при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на торгах российского организатора торговли, должен определяться лицензиатом, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами, путем суммирования объемов указанных сделок.

Каждый из объемов сделок купли-продажи ценных бумаг, совершенных при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на торгах российского организатора торговли, должен быть рассчитан как произведение цены

одной ценной бумаги, передаваемой по сделке купли-продажи, и общего количества ценных бумаг, передаваемых по указанной сделке.

Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, совершенных при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на торгах российского организатора торговли, должен определяться лицензиатом, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами, на основе информации об условиях сделок купли-продажи ценных бумаг, совершенных при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на торгах российского организатора торговли, содержащейся во внутреннем учете в соответствии с пунктом 2.7 Положения Банка России № 577-П.

Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, совершенных при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на внебиржевом рынке, должен определяться лицензиатом, осуществляющим деятельность по управлению ценными бумагами, путем суммирования значений следующих показателей, отраженных в ежемесячной отчетности лицензиата, осуществляющего деятельность по управлению ценными бумагами:

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, — показателя, предусмотренного строкой 40 “Сумма сделки по первой части сделки, в единицах валюты цены сделки” отчетности по форме 0420417, по сделкам купли-продажи ценных бумаг, совершенным при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами на внебиржевом рынке, по которым по показателю “Тип внебиржевой сделки”, предусмотренному строкой 2 отчетности по форме 0420417, указан код типа сделки “AM”, в соответствии с абзацем четырнадцатым пункта 5 порядка составления отчетности по форме 0420417, по показателю “Вид договора”, предусмотренному строкой 4 отчетности по форме 0420417, указан код вида договора “BS” в соответствии с абзацем семнадцатым пункта 5 порядка составления отчетности по форме 0420417, а по показателю “Вид информационного сообщения о сделке”, предусмотренному строкой 7 отчетности по форме 0420417, указан код вида информационного сообщения “NEW” в соответствии с абзацем шестьдесят третьим пункта 5 порядка составления отчетности по форме 0420417;

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, — показателей граф 9 и 10 по строкам 1 и 2 подраздела 1.1 раздела 1 отчетности по форме 0409706.

В качестве значений показателя деятельности, предусмотренного строкой 5 приложения к настоящему Положению, лицензиатом, осуществляющим

деятельность по управлению ценными бумагами, должны определяться значения следующих показателей:

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, не являющихся кредитными организациями, — показателя “Количество клиентов по договорам доверительного управления”, предусмотренного строкой 4 подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0420418;

для профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся кредитными организациями, — показателя графы 2 по строкам “Клиентов-резидентов:” и “Клиентов-нерезидентов:” подраздела 2.1 раздела 2 отчетности по форме 0409707.

Лицензиат, осуществляющий депозитарную деятельность, должен определять значения показателя деятельности, предусмотренного строкой 6 приложения к настоящему Положению, в порядке, предусмотренном для расчета величины P_{ij} абзацем одиннадцатым пункта 2 Указания Банка России от 11 мая 2017 года № 4373-У “О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 5 июня 2017 года № 46943, 23 апреля 2018 года № 50864, без применения поправочного коэффициента.

В качестве значения показателя деятельности, предусмотренного строкой 7 приложения к настоящему Положению, лицензиатом, осуществляющим деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, должны определяться значения показателя, предусмотренного строкой 8 “Количество зарегистрированных лиц” раздела 1 отчетности по форме 0420420 “Отчет регистратора”, предусмотренной частью I приложения 1 к Указанию Банка России № 4621-У (далее — отчетность по форме 0420420), в рамках аналитического признака “На счетах которых учитываются ценные бумаги” группы аналитических признаков “Категории зарегистрированных в реестрах лиц”, предусмотренного строкой 2.3 таблицы “Отчетность по форме 0420420 “Отчет регистратора”: Раздел 1. “Информация об обслуживаемых реестрах” раздела 1 части III приложения 1 к Указанию Банка России № 4621-У.

Лицензиаты, осуществляющие брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, при определении значений показателей деятельности, предусмотренных строками 1, 3 и 4 приложения к настоящему Положению, должны учитывать сделки купли-продажи ценных бумаг, цены которых выражены в иностранной валюте, в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524), на дату их совершения. В случае если официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю не устанавливается Банком России — по курсу, рассчитанному по котировкам иностранной валюты на международных валютных рынках, или по устанавливаемому центральным (национальным) банком, осуществляющим эмиссию данной иностранной валюты, курсу к любой третьей валюте, официальный курс которой по отношению к рублю устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

2.1.11. Сопоставление лицензиатом значений показателей деятельности, определенных в соответствии с подпунктом 2.1.10 настоящего пункта, с диапазонами значений показателей деятельности лицензиата, установленными в графах 3–5 приложения к настоящему Положению (далее — квартальные диапазоны), в течение четвертого квартала текущего года, но не позднее 31 декабря, и определение годового диапазона значений показателей деятельности для каждого из осуществляемых лицензиатом видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее — годовой диапазон) с соблюдением следующих требований:

в случае если лицензиатом определен один квартальный диапазон не менее чем в трех из четырех кварталов, предшествующих четвертому кварталу текущего календарного года, указанный

квартальный диапазон является для него годовым диапазоном;

при отсутствии условия для определения годового диапазона, указанного в абзаце втором настоящего подпункта, годовым диапазоном является квартальный диапазон, который был определен лицензиатом в двух кварталах, предшествующих четвертому кварталу текущего календарного года;

при отсутствии условий для определения годового диапазона, указанных в абзацах втором—третьем настоящего подпункта, годовым диапазоном является квартальный диапазон, который был определен лицензиатом в двух из трех кварталов, предшествующих четвертому кварталу текущего календарного года;

при отсутствии условий для определения годового диапазона, указанных в абзацах втором—четвертом настоящего подпункта, годовым диапазоном является квартальный диапазон, который был определен лицензиатом в квартале, предшествующем дате определения значений показателей.

Лицензиат должен документально фиксировать и хранить не менее пяти лет документы, содержащие значения показателей деятельности, а также документы и информацию, на основе которых они были определены.

Требования настоящего подпункта и подпункта 2.1.10 настоящего пункта не распространяются на следующих лицензиатов:

на всех лицензиатов — в течение календарного года, в котором ими получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением лицензиатов, определивших годовые диапазоны на основании ранее полученной лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг);

на лицензиатов, осуществляющих деятельность форекс-дилера;

на лицензиатов, которые вне зависимости от фактических значений показателей деятельности на постоянной основе соблюдают лицензионные требования и условия, установленные подпунктами 2.1.1–2.1.9, 2.1.12 настоящего пункта, пунктами 2.2–2.7 настоящего Положения в отношении лицензиатов, определивших годовой диапазон, соответствующий графе 5 приложения к настоящему Положению.

2.1.12. Организация и осуществление внутреннего аудита лицензиатами, определившими хотя бы по одному из показателей деятельности в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, с 1 января по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, в случае если

в течение календарного года до указанного определения лицензиат организовывал и осуществлял внутренний аудит.

В случае если в течение календарного года до определения в качестве годового диапазона квартального диапазона, указанного в графе 5 приложения к настоящему Положению, лицензиат не организовывал и не осуществлял внутренний аудит, поскольку лицензионные требования и условия, установленные в отношении лицензиата абзацем первым настоящего подпункта, к нему были не применимы, лицензиат должен организовывать и осуществлять внутренний аудит с 1 апреля по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению.”.

1.3. В подпунктах 2.2.1 и 2.2.2 пункта 2.2 слова “, отвечающего квалификационным требованиям, установленным в соответствии с пунктом 14 статьи 42 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” исключить;

1.4. В пункте 2.3:

подпункт 2.3.1 изложить в следующей редакции:

“2.3.1. Наличие как минимум одного работника, к функциям которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, для следующих лиц:

для соискателя лицензии;

для всех лицензиатов — в течение календарного года, в котором ими получена лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением лицензиатов, определивших годовые диапазоны на основании ранее полученной лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг);

для лицензиатов, определивших в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 3 приложения к настоящему Положению, — с 1 января по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 3 приложения к настоящему Положению.

Наличие как минимум двух работников (руководящего работника и специалиста), к функциям которых относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, для лицензиатов, определивших в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 или 5 приложения к настоящему Положению, с 1 января по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 или 5 приложения к настоящему Положению.

Для лицензиата, определившего в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 или 5 приложения к настоящему Положению, совмещающего депозитарную деятельность с брокерской деятельностью и (или) дилерской деятельностью, и (или) деятельностью по управлению ценными бумагами, и (или) деятельностью кредитной организации, обязательным также является наличие с 1 января по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 или 5 приложения к настоящему Положению, структурного подразделения, к функциям работников которого относится осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг.

В случае возложения на работников указанного структурного подразделения обязанности по осуществлению функций, не связанных с депозитарной деятельностью, лицензиат должен обеспечить разработку и реализацию мер по исключению конфликта интересов при осуществлении ими указанных функций, а также включить указанные меры во внутренние документы лицензиата в соответствии с подпунктом 2.1.9 пункта 2.1 настоящего Положения.”;

в подпункте 2.3.3 слова “, при предоставлении в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, депозитарием регистратору информации о владельцах ценных бумаг, учет прав на которые осуществляет депозитарий” исключить.

1.5. В пункте 2.4:

подпункт 2.4.1 изложить в следующей редакции:

“2.4.1. Наличие в головной организации и каждом филиале, в котором осуществляется ведение реестра владельцев ценных бумаг, как минимум одного работника (специалиста).”;

подпункты 2.4.5 и 2.4.6 изложить в следующей редакции:

“2.4.5. Наличие у лицензиатов, определивших в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, совета директоров (наблюдательного совета) с 1 января по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, в случае если в течение календарного года до указанного определения у лицензиата был сформирован совет директоров (наблюдательный совет).

В случае если в течение календарного года до определения в качестве годового диапазона квартального диапазона, указанного в графе 5 приложения к настоящему Положению, лицензиат

не сформировал совет директоров (наблюдательный совет), поскольку лицензионные требования и условия, установленные в отношении лицензиата абзацем первым настоящего подпункта, к нему были не применимы, лицензиат должен сформировать совет директоров (наблюдательный совет) и обеспечить его функционирование с 1 апреля по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению.

2.4.6. Обеспечение лицензиатом, осуществляющим ведение реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, приема документов от зарегистрированных лиц через свои филиалы и (или) трансфер-агентов с 1 января по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом в качестве годового диапазона определен квартальный диапазон, указанный в графе 4 приложения к настоящему Положению, или следующего за календарным годом, в котором лицензиатом в качестве годового диапазона определен квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, в случае если в течение календарного года до определения в качестве годового диапазона квартального диапазона, указанного в графе 5 приложения к настоящему Положению, лицензиат осуществлял прием документов от зарегистрированных лиц через свои филиалы и (или) трансфер-агентов:

не менее чем в пятидесяти субъектах Российской Федерации (с 1 июля 2019 года — не менее чем в шестидесяти субъектах Российской Федерации) — для лицензиата, определившего в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, к системе электронного документооборота которого в каждом из реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, ведение которых осуществляет лицензиат, присоединились менее пятнадцати процентов зарегистрированных лиц (с 1 июля 2019 года — менее двадцати процентов зарегистрированных лиц);

не менее чем в сорока субъектах Российской Федерации — для лицензиата, определившего в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 приложения к настоящему Положению, к системе электронного документооборота которого в каждом из реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, ведение которых осуществляет лицензиат, присоединились менее пятнадцати процентов зарегистрированных лиц (с 1 июля 2019 года — менее двадцати процентов зарегистрированных лиц);

не менее чем в двадцати пяти субъектах Российской Федерации (с 1 июля 2019 года — не менее чем в тридцати субъектах Российской Федерации) — для лицензиата, определившего в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению, к системе электронного документооборота которого в каждом из реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, ведение которых осуществляет лицензиат, присоединились не менее пятнадцати процентов зарегистрированных лиц (с 1 июля 2019 года — не менее двадцати процентов зарегистрированных лиц);

не менее чем в двадцати субъектах Российской Федерации — для лицензиата, определившего в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 4 приложения к настоящему Положению, к системе электронного документооборота которого в каждом из реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, ведение которых осуществляет лицензиат, присоединились не менее пятнадцати процентов зарегистрированных лиц (с 1 июля 2019 года — не менее двадцати процентов зарегистрированных лиц).

В случае если в течение календарного года до определения в качестве годового диапазона квартального диапазона, указанного в графе 5 приложения к настоящему Положению, лицензиат, осуществляющий ведение реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, не осуществлял прием документов от зарегистрированных лиц через свои филиалы и (или) трансфер-агентов, поскольку требования и условия, установленные настоящим подпунктом, к нему были не применимы, указанный лицензиат должен обеспечить прием документов от зарегистрированных лиц через свои филиалы и (или) трансфер-агентов с 1 апреля по 31 декабря года, следующего за календарным годом, в котором лицензиатом определен в качестве годового диапазона квартальный диапазон, указанный в графе 5 приложения к настоящему Положению.

Требования настоящего подпункта не применяются в случае, если к системе электронного документооборота лицензиата в каждом из реестров владельцев ценных бумаг публичных акционерных обществ, ведение которых осуществляется лицензиатом, присоединились зарегистрированные лица, на лицевых счетах которых учитывается более чем шестьдесят процентов ценных бумаг от общего числа размещенных ценных бумаг публичного акционерного общества.”

1.6. Подпункт 2.5.2 пункта 2.5 изложить в следующей редакции:

“2.5.2. Наличие у соискателя и лицензиата руководителя структурного подразделения, указанного в подпункте 2.5.1 настоящего пункта.

Работа руководителя структурного подразделения, указанного в подпункте 2.5.1 настоящего пункта, в лицензиате должна являться для него основным местом работы начиная с тридцатого дня после дня принятия Банком России решения о выдаче лицензии соискателю.”

1.7. В подпункте 2.6.2 пункта 2.6 слова “, соответствующих квалификационным требованиям, установленным в соответствии с пунктом 7 статьи 39, пунктом 14 статьи 42 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” исключить.

1.8. Подпункт 3.8.5 пункта 3.8 признать утратившим силу.

1.9. Дополнить приложением в редакции приложения к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 ноября

2018 года № 36) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзацев пятьдесят первого и пятьдесят второго подпункта 1.2 и абзаца десятого подпункта 1.4 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы пятьдесят первый и пятьдесят второй подпункта 1.2 и абзац десятый подпункта 1.4 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2020 года.

Положения абзаца десятого подпункта 2.1.11 пункта 2.1 Положения Банка России № 481-П (в редакции настоящего Указания) в части подпункта 2.1.12 пункта 2.1 Положения Банка России № 481-П применяются с 1 октября 2020 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.02.2019.

Приложениек Указанию Банка России
от 17 декабря 2018 года № 5013-У

“О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П
“О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России
отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии
профессионального участника рынка ценных бумаг”

“Приложениек Положению Банка России
от 27 июля 2015 года № 481-П

“О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России
отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной
деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии
профессионального участника рынка ценных бумаг”

Показатели деятельности и квартальные диапазоны их значений

1	2	3	4	5
1	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в течение квартала за счет клиентов при осуществлении брокерской деятельности	не более 10 000 млн руб.	более 10 000, но не более 100 000 млн руб.	более 100 000 млн руб.
2	Количество клиентов по договорам на брокерское обслуживание по состоянию на последний календарный день квартала	не более 1000 лиц	более 1000, но не более 100 000 лиц	более 100 000 лиц
3	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных за свой счет на организованных торгах в течение квартала при осуществлении дилерской деятельности	не более 20 000 млн руб.	более 20 000, но не более 200 000 млн руб.	более 200 000 млн руб.
4	Объем сделок купли-продажи ценных бумаг, заключенных в течение квартала при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами	не более 2 000 млн руб.	более 2 000, но не более 20 000 млн руб.	более 20 000 млн руб.
5	Количество клиентов по договорам доверительного управления по состоянию на последний календарный день квартала	не более 200 лиц	более 200, но не более 2000 лиц	более 2000 лиц
6	Стоимость ценных бумаг, учитываемых на счетах, предусмотренных пунктом 2.1 и абзацами вторым—пятым пункта 2.2 Положения Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П “О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2015 года № 40137, открытых в депозитарии, по состоянию на последний календарный день квартала	не более 50 000 млн руб.	более 50 000, но не более 500 000 млн руб.	более 500 000 млн руб.
7	Количество лиц, которым открыты лицевые счета в реестрах владельцев эмиссионных ценных бумаг, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, ипотечных сертификатов участия, на которых учитываются ценные бумаги, по состоянию на последний календарный день квартала	—	не более 1 000 000 лиц	более 1 000 000 лиц

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 января 2019 года
Регистрационный № 53628

20 декабря 2018 года

№ 5031-У

УКАЗАНИЕ О требованиях к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования

Настоящее Указание на основании пункта 8 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 10, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) устанавливает требования к бизнес-плану соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования.

1. Бизнес-план соискателя лицензии на осуществление страхования, перестрахования (далее — соискатель лицензии) должен состоять из титульного листа, оглавления, описательной части и приложений к нему.

Текст бизнес-плана соискателя лицензии должен быть разделен на разделы (главы). Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице.

1.1. На титульном листе бизнес-плана соискателя лицензии должны быть указаны:

информация об утверждении бизнес-плана общим собранием учредителей (акционеров,

участников) соискателя лицензии с указанием даты и номера протокола общего собрания, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

слова “Бизнес-план”;

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования соискателя лицензии;

дата государственной регистрации и основной государственный регистрационный номер соискателя лицензии, присвоенный уполномоченным регистрирующим органом¹;

регистрационный номер записи соискателя лицензии в едином государственном реестре субъектов страхового дела (при наличии);

адрес соискателя лицензии, указанный в едином государственном реестре юридических лиц.

1.2. Описательная часть бизнес-плана соискателя лицензии должна содержать следующие сведения:

1.2.1. общую информацию о соискателе лицензии, включая:

сведения о размере уставного капитала соискателя лицензии;

сведения об аудиторской организации, с которой предполагается заключить (заключен) договор о проведении аудита, с указанием наименования аудиторской организации, сведений о саморегулируемой организации аудиторов, членом которой она является, и описание процедур проведения аудита, обеспечивающих его независимость и объективность;

сведения об ответственном актуарии, с которым предполагается заключить (заключен) договор о проведении актуарного оценивания², с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) ответственного актуария, даты включения его в реестр ответственных актуариев, сведений о саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;

¹ Подпункт 5.3.1 Положения о Федеральной налоговой службе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2004 года № 506 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 40, ст. 3961; 2005, № 8, ст. 654; № 23, ст. 2270; 2006, № 23, ст. 2510; № 33, ст. 3638; № 52, ст. 5587; 2007, № 15, ст. 1800; № 24, ст. 2920; 2008, № 29, ст. 3527; № 46, ст. 5337; 2009, № 6, ст. 738; № 9, ст. 1119; № 30, ст. 3805; 2010, № 11, ст. 1224; № 26, ст. 3350; № 50, ст. 6725; 2011, № 12, ст. 1639; № 14, ст. 1935; 2012, № 1, ст. 192; № 24, ст. 3188; № 53, ст. 7951; 2013, № 12, ст. 1342; № 45, ст. 5822; 2014, № 26, ст. 3561; № 27, ст. 3775; № 28, ст. 4058; № 45, ст. 6229; № 51, ст. 7456; 2015, № 2, ст. 491; № 15, ст. 2286; № 33, ст. 4839; 2016, № 2, ст. 325; № 7, ст. 985; № 17, ст. 2399; № 28, ст. 4741; № 47, ст. 6654; 2017, № 15, ст. 2194; № 29, ст. 4375; № 40, ст. 5847; 2018, № 26, ст. 3847; № 41, ст. 6269).

² Подпункт 3 части первой статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4357; 2016, № 26, ст. 3863).

сведения о членстве соискателя лицензии в саморегулируемых организациях (при наличии);

сведения обо всех банковских счетах, на которых учитываются денежные средства, принадлежащие соискателю лицензии, с указанием наименования банка, банковского идентификационного кода, адреса банка, вида и номера банковского счета;

перечень филиалов и представительств соискателя лицензии (при наличии) с указанием их адресов и численности работников, сведений о руководителях и главных бухгалтерях филиалов (фамилия, имя, отчество (при наличии), образование, опыт работы);

сведения о функциях и услугах, переданных (планируемых к передаче) соискателем лицензии на аутсорсинг третьему лицу (при наличии);

виды деятельности, на осуществление которых у соискателя лицензии имеются лицензии (при наличии);

описание политики и процедур в области подготовки и раскрытия финансовой отчетности соискателя лицензии;

1.2.2. информацию о целях, задачах и маркетинговой политике соискателя лицензии, содержащую:

цели создания соискателя лицензии с указанием планируемых к осуществлению соискателем лицензии видов страхования;

описание планируемой инвестиционной политики соискателя лицензии, в том числе с указанием информации о планируемых финансовых вложениях, их видах, объемах, сроках, а также прогноз поступлений денежных средств от инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов;

цели расширения осуществляемой соискателем лицензии деятельности с указанием влияния вида (видов) деятельности, на который (которые) соискателем лицензии представлено заявление о получении лицензии (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

анализ регионального аспекта планируемой коммерческой деятельности соискателя лицензии с определением рыночной специализации и целевой ориентации соискателя лицензии в отношении клиентской базы, а также выводы о результатах данного анализа;

сведения о текущем положении соискателя лицензии на рынке страховых услуг и действия, которые предполагается предпринять для достижения планируемого положения соискателя лицензии на рынке страховых услуг (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

долгосрочное видение соискателем лицензии своих роли и места на рынке страховых услуг, специфические особенности его позиционирования в рыночной среде;

описание целей (задач), поставленных учредителями (акционерами, участниками) перед соискателем лицензии, с указанием сроков и перечня действий по их реализации;

стратегию развития соискателя лицензии в отношении вида (видов) страхования, осуществление которого (которых) планируется соискателем лицензии, с указанием действий, которые соискатель лицензии планирует осуществить для достижения поставленных целей;

описание круга потенциальных страхователей соискателя лицензии с указанием их планируемого количества, возможности по расширению перечня услуг, планируемых для оказания страхователям;

описание возможности по расширению круга страхователей (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

сведения об основных страхователях, обслуживаемых соискателем лицензии на момент утверждения бизнес-плана соискателя лицензии (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

1.2.3. информацию о системе управления соискателя лицензии, содержащую:

описание структуры корпоративного управления соискателя лицензии с указанием сведений об органах управления, включая сведения об их составе, структуре и компетенции, а также о квалификации и опыте работы членов органов управления (за исключением собрания учредителей (акционеров, участников));

описание политики в области мотивации и вознаграждения членов органов управления и иных руководящих работников соискателя лицензии;

описание организационной структуры соискателя лицензии с указанием наименований, создаваемых в ее составе, а также входящих в состав соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела, структурных подразделений, комитетов, их функций и подчиненности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению;

1.2.4. информацию о внутренних документах соискателя лицензии по следующим вопросам:

корпоративное управление соискателя лицензии;

контроль за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации руководящих должностных лиц соискателя лицензии, распределение ответственности и полномочий между указанными работниками, обеспечение исключения конфликта интересов между ними, в том числе выявление и контроль конфликта интересов, а также предотвращение его последствий;

раскрытие информации о соискателе лицензии;

1.2.5. информацию о системе внутреннего контроля соискателя лицензии, содержащую:

описание системы внутреннего контроля с отражением подходов к управлению рисками, активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами, обязательствами соискателя лицензии;

описание действующей системы внутреннего контроля с отражением подходов к управлению рисками, активами, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и обязательствами в период изменения характера и масштаба осуществляемых операций (для соискателя лицензии, зарегистрированного в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

сведения о лице, ответственном за организацию системы внутреннего контроля и непосредственную реализацию эффективного функционирования системы внутреннего контроля;

описание организации внутреннего аудита с указанием планируемой численности персонала службы внутреннего аудита соискателя лицензии (при ее наличии);

описание механизмов обеспечения независимости систем внутреннего контроля и организации внутреннего аудита;

1.2.6. информацию о планируемых показателях деятельности соискателя лицензии и обоснование их достижения с указанием на принятые при расчете допущения (отклонения), в том числе в отношении уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате соискателем лицензии, отражающую:

прогноз планируемого количества заключенных договоров страхования (перестрахования) по планируемым к осуществлению видам страхования и поступлений страховых премий по ним с оценкой величины страховых резервов, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П “О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45054, Положением Банка России от 16 ноября 2016 года № 557-П “О правилах формирования страховых резервов

по страхованию жизни”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2016 года № 45055;

оценку соответствия планируемых значений обязательных нормативов соотношения собственных средств (капитала) соискателя лицензии и принятых обязательств, рассчитанных на основании Указания Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У “О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865, 2 марта 2017 года № 45826, 1 августа 2017 года № 47610, 1 февраля 2018 года № 49856;

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0420125 “Бухгалтерский баланс страховой организации”, установленной приложением 1 к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П “Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 28 января 2016 года № 40869, 15 декабря 2016 года № 44748, 27 июля 2017 года № 47550, 7 сентября 2017 года № 48108 (далее – Положение Банка России № 526-П);

показатели, предусмотренные отчетом о финансовых результатах страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0420126 “Отчет о финансовых результатах страховой организации”, установленной приложением 3 к Положению Банка России № 526-П;

показатели, предусмотренные отчетом о потоках денежных средств страховой организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0420128 “Отчет о потоках денежных средств страховой организации”, установленной приложением 7 к Положению Банка России № 526-П;

1.2.7. информацию о материально-техническом обеспечении деятельности соискателя лицензии, содержащую сведения о:

здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) соискатель лицензии, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование зданием (помещением);

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая обеспечение информационной безопасности соискателя лицензии;

1.3. В описательной части бизнес-плана соискателя лицензии для раскрытия основных целей

бизнес-плана по решению соискателя лицензии отражается информация, не предусмотренная подпунктами 1.2.1–1.2.7 настоящего пункта.

2. К бизнес-плану соискателя лицензии должны быть приложены следующие документы:

копия протокола (выписка из протокола) общего собрания учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии, на котором было принято решение об утверждении бизнес-плана;

перечень нормативных актов, используемых при разработке бизнес-плана и ссылки на положения которых указаны в его разделах;

схема взаимосвязей акционеров (участников) соискателя лицензии и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится соискатель лицензии, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П “О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки — участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся”, зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50423;

схема структуры корпоративного управления соискателя лицензии;

схема системы управления соискателя лицензии, отражающая подчиненность структурных подразделений соискателя лицензии;

перечень справочных, статистических данных и иных материалов, используемых для составления бизнес-плана с их приложением либо указанием источника их получения;

графики, схемы, таблицы, используемые при составлении бизнес-плана.

3. Бизнес-план соискателя лицензии должен быть составлен на срок, определяемый соискателем лицензии, но не менее чем на три календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии по 31 декабря календарного года, в котором соискатель лицензии планирует получить лицензию.

Бизнес-план соискателя лицензии не должен иметь внутренних противоречий.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 29 января 2019 года
Регистрационный № 53610

24 декабря 2018 года

№ 5035-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов,
счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”

1. На основании пункта 5 статьи 4 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524), части 5 статьи 5 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; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 декабря 2018 года № 38) внести в Инструкцию Банка России от 30 мая 2014 года № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 19 июня 2014 года № 32813, 14 февраля 2017 года № 45638, следующие изменения.

1.1. Пункт 1.11 перед подпунктом 1.11.1 дополнить абзацем третьим следующего содержания:

“В случаях и в порядке, установленных банком в банковских правилах, копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица или уполномоченного им лица и представлены в банк в электронном виде.”.

1.2. В абзацах четвертом—шестом пункта 1.12 слово “исключительно” исключить.

1.3. В пункте 2.1 слова “депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов” заменить словами “публичные депозитные счета нотариусов,

службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит (далее — иные органы или лица)».

1.4. Пункт 2.9 признать утратившим силу.

1.5. Пункт 3.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В случаях, когда в целях открытия счета банком проведена идентификация клиента — физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, документы, предусмотренные подпунктами “а” и “г” настоящего пункта, не представляются.”.

1.6. Пункт 5.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В случаях, когда в целях открытия счета по вкладу банком проведена идентификация клиента — физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, документы, предусмотренные подпунктами “а” и “б” настоящего пункта, не представляются.”.

1.7. Наименование главы 6 изложить в следующей редакции:

“Глава 6. Открытие публичных депозитных счетов нотариусов, службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации могут принимать денежные средства в депозит”.

1.8. В абзаце первом пункта 6.1, абзаце первом пункта 6.4 и абзаце первом пункта 7.11 слова “депозитного счета” заменить словами “публичного депозитного счета”.

1.9. В абзаце первом пункта 6.2 слова “депозитного счета подразделений” заменить словами “публичного депозитного счета”.

1.10. В пункте 6.3:

в абзаце первом слова “депозитного счета правоохранительных органов” заменить словами “публичного депозитного счета иного органа или лица”;

подпункт “а” изложить в следующей редакции:

“а) документ о правовом статусе органа, которому открывается счет, или документ, удостоверяющий личность лица, которому открывается счет, и документ, подтверждающий его статус в качестве лица, которое в соответствии с законом может принимать денежные средства в депозит;”.

1.11. Пункт 7.1 изложить в следующей редакции:

“7.1. Карточка представляется клиентом в банк в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией, вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета.

Карточка оформляется по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции.

В случаях, предусмотренных в банковских правилах, карточка может быть оформлена по форме, установленной банковскими правилами и в обязательном порядке содержащей информацию, подлежащую включению в поля “Клиент (владелец счета)”, “Отметка банка”, “Сокращенное наименование клиента (владельца счета)”, “Фамилия, имя, отчество”, “Образец подписи”, “Дата заполнения”, “Подпись клиента”, “Образец оттиска печати”, “Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей” карточки, оформляемой в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта. Карточка, форма которой установлена банковскими правилами, может содержать иную предусмотренную банковскими правилами информацию.

В случае использования карточки, форма которой установлена банковскими правилами, информация, подлежащая включению в поля “Место нахождения (место жительства)”, “тел. № “, “№ счета”, “Срок полномочий”, “Выданы денежные чеки” карточки, оформленной в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, включается в карточку, либо порядок фиксирования, хранения, обновления такой информации, обеспечивающий доступ к ней при обслуживании счета клиента, определяется в банковских правилах.”.

1.12. В абзаце втором пункта 8.3 слова “с пунктом 1²” заменить словами “с абзацем первым пункта 3”, слова “с абзацем вторым пункта 3” заменить словами “с абзацем первым пункта 6”.

1.13. Пункт 9.2 изложить в следующей редакции:

“9.2. Закрытие публичных депозитных счетов нотариусов, службы судебных приставов, судов, иных органов или лиц осуществляется в соответствии с настоящей главой, если иное не установлено Гражданским кодексом Российской Федерации.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 января 2019 года
Регистрационный № 53493

25 декабря 2018 года

№ 5037-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями

1. На основании 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; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2018 года № 39) признать утратившими силу:

Положение Банка России от 10 апреля 2006 года № 285-П “О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 мая 2006 года № 7785;

Указание Банка России от 30 марта 2015 года № 3609-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 апреля 2006 года № 285-П “О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2015 года № 37130;

Указание Банка России от 1 августа 2016 года № 4095-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 10 апреля 2006 года № 285-П “О порядке приема и исполнения кредитными организациями, подразделениями расчетной сети Банка России исполнительных документов, предъявляемых взыскателями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 17 августа 2016 года № 43286.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 января 2019 года
Регистрационный № 53625

10 января 2019 года

№ 5053-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменений в Указание Банка России
от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях
к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения
аттестации ответственных актуариев”

1. В соответствии с пунктом 6 части 2 статьи 8 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ “Об актуарной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4357; 2016, № 26, ст. 3863) внести в Указание Банка России от 6 ноября 2014 года № 3435-У “О дополнительных требованиях к квалификации ответственных актуариев, порядке проведения аттестации ответственных актуариев”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2014 года № 35430, 17 июля 2015 года № 38064, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

подпункт 1.1.1 дополнить словами “, методы оценки стоимости финансовых активов, используемые в учете и отчетности страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов, подходы к анализу стоимости активов, а также к анализу соответствия активов и обязательств”;

дополнить подпунктами 1.1.5 и 1.1.6 следующего содержания:

“1.1.5. Статистические данные и информационные системы. Ответственный актуарий должен знать методы анализа данных, цели проведения анализа данных, уметь интерпретировать результаты анализа данных.

1.1.6. Обработка персональных данных. Ответственный актуарий должен знать нормативно-правовое регулирование отношений, связанных с обработкой персональных данных, особенности, связанные со сбором, записью, систематизацией, накоплением, хранением, уточнением (обновлением, изменением), извлечением, использованием, передачей (распространением, предоставлением, доступом), обезличиванием, блокированием, удалением, уничтожением персональных данных.”.

1.2. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Аттестация проводится по направлениям, соответствующим объектам обязательного актуарного оценивания, выбранным претендентом.

Аттестация претендента — ответственного актуария проводится в устной форме при соответствии ответственного актуария одному из следующих требований:

претендент — ответственный актуарий проводил как минимум одно обязательное актуарное оценивание по выбранному направлению в год не менее трех лет из последних пяти календарных лет;

претендент — ответственный актуарий проводил как минимум одно обязательное актуарное оценивание по выбранному направлению в год не менее двух лет из последних пяти календарных лет и участвовал в качестве члена в работе как минимум одной аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев за последние три календарных года;

претендент — ответственный актуарий проводил как минимум одно обязательное актуарное оценивание по выбранному направлению за последние пять календарных лет и участвовал в качестве члена в работе как минимум одной аттестационной комиссии саморегулируемой организации актуариев в год не менее двух лет из последних трех календарных лет.

Аттестация претендента — ответственного актуария, не соответствующего требованиям, установленным абзацами третьим–пятым настоящего пункта, а также претендента-актуария проводится в устной и письменной форме.”.

1.3. В пункте 2.12 слова “по письменной и устной части аттестации” исключить.

1.4. В пункте 2.15 цифры “20” заменить цифрами “50”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 1 февраля 2019 года
Регистрационный № 53652

10 января 2019 года

№ 5054-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.3 Положения Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии”

1. На основании статьи 24¹ и пункта 11 статьи 36¹⁵ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) внести в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П “Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются

средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 июня 2017 года № 47127, 6 сентября 2017 года № 48089, 26 декабря 2018 года № 53178, следующие изменения.

1.1. Абзац пятый подпункта 1.1.2 пункта 1.1 после слов “на момент приобретения таких облигаций,” дополнить словами “либо по концессионному соглашению, предусмотренному частью 1 статьи 39 Федерального закона от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130; 2013, № 19, ст. 2330; № 52, ст. 7003; 2014, № 26, ст. 3386; № 30, ст. 4266; 2015, № 1, ст. 11; № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 11, ст. 80; № 27, ст. 4208; 2017, № 30, ст. 4457; № 31, ст. 4228; 2018, № 1, ст. 87; № 15, ст. 2034; № 27, ст. 3956; № 31, ст. 4850; № 32, ст. 5105).”

1.2. Подпункт 1.3.2 пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3.2. Сделки, связанные с инвестированием в ценные бумаги (за исключением акций российских акционерных обществ) в ходе их размещения, допускается совершать без соблюдения требований,

указанных в подпункте 1.3.1 настоящего пункта, если такие сделки совершаются на условиях предпоставки ценных бумаг со стороны контрагента или на организованных торгах на условиях поставки против платежа.

Сделки, связанные с инвестированием в акции российских акционерных обществ, которые впервые публично размещаются на организованных торгах и (или) которые впервые предлагаются к публичному обращению путем предложения неограниченному кругу лиц, допускается совершать без соблюдения требований, указанных в подпункте 1.3.1 настоящего пункта, если:

сделки совершаются на условиях предпоставки ценных бумаг со стороны контрагента или на организованных торгах на условиях поставки против платежа;

совокупное количество приобретенных в состав пенсионных накоплений фонда акций, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, не превышает 5 процентов от общего количества указанных акций;

совокупная стоимость акций, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, составляет не менее 50 миллиардов рублей;

эмитенту акций, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, присвоен рейтинг не ниже уровня рейтинга эмитента облигаций, установленного Советом директоров Банка России в целях применения абзаца третьего подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Положения;

эмитентом акций, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, заключен договор о поддержке (стабилизации) цен на указанные акции, стороной которого является российская биржа.”.

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 декабря 2018 года № 40) вступает в силу со дня его официального опубликования*.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Структурным подразделениям
Банка России

Кредитным организациям
от 31.01.2019 № ИН-016-41/10

Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России

Банк России в связи с вопросами кредитных организаций по оценке кредитного риска в целях применения Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности” (далее — Положение Банка России № 590-П) и Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” (далее — Положение Банка России № 611-П) в случаях, когда в отношении юридических лиц — заемщиков (контрагентов) кредитных организаций иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера, информирует о следующем.

В целях применения Положения Банка России № 590-П и Положения Банка России № 611-П при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц — заемщиков (контрагентов) кредитных

организаций, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения которых ухудшилось в связи с введением мер ограничительного характера, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд и (или) прочих активов и (или) условных обязательств кредитного характера) о неухудшении оценки их финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества обеспечения и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения мер ограничительного характера.

Информацию о решениях, принятых уполномоченными органами управления (органами) кредитных организаций, и обоснование решений кредитным организациям рекомендуется направлять в Банк России (структурное подразделение Банка

* Официально опубликовано на сайте Банка России 06.02.2019.

России) в порядке, установленном пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, одновременно с формами отчетности 0409115 “Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)” и 0409155 “Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах”.

В обоснование решений уполномоченных органов управления (органов) кредитных организаций рекомендуется включать документальное подтверждение взаимосвязи ухудшения финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества обеспечения и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц — заемщиков (контрагентов) кредитных

организаций с введением мер ограничительного характера.

Со дня опубликования настоящего информационного письма Банка России не применяется письмо Банка России от 12 октября 2018 года № ИН-016-41/66 “Об особенностях применения нормативных актов Банка России”.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и действует по 31 декабря 2021 года включительно.

Заместитель Председателя
Банка России

В.А. Поздышев

Участникам рынка ценных бумаг
от 01.02.2019 № ИН-06-28/11

Информационное письмо о предоставлении долей (паев) акционерам при реорганизации акционерных обществ в форме преобразования

В связи с поступлением в Банк России запросов, касающихся предоставления долей (паев) акционерам при реорганизации акционерных обществ в форме преобразования, Банк России сообщает следующее.

Согласно пункту 2 статьи 104 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) акционерное общество вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью, хозяйственное товарищество или производственный кооператив.

При принятии акционерным обществом решения о реорганизации в форме преобразования такое решение должно содержать порядок обмена акций общества на доли (паи) участников (членов) в уставном (складочном) капитале общества с ограниченной ответственностью, хозяйственном товариществе или производственном кооперативе (подпункт 3 пункта 3 статьи 20 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (далее — Закон).

При проведении процедуры преобразования следует учитывать, что в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 1 ГК РФ гражданское законодательство основывается в том числе на признании равенства участников регулируемых им отношений и неприкосновенности собственности. Гражданские права могут быть ограничены на основании федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц,

обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Пунктом 2 статьи 9 ГК РФ предусмотрено, что отказ граждан и юридических лиц от осуществления принадлежащих им прав не влечет прекращения этих прав, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Из указанных норм следует, что все акционеры преобразуемого акционерного общества имеют право на получение доли (паев) в уставном (складочном) капитале во вновь создаваемом юридическом лице.

Обращаем внимание на то, что пункт 1 статьи 67 ГК РФ устанавливает возможность исключения участника из хозяйственного общества (кроме публичных акционерных обществ) только в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами общества.

Вместе с тем решение о распределении долей (паев) в уставном (складочном) капитале вновь создаваемого юридического лица только среди акционеров, голосовавших “за” по вопросу о реорганизации акционерного общества в форме преобразования, фактически направлено на исключение акционеров, голосовавших “против” по

указанному вопросу или не принимавших участия в голосовании, из акционерного общества, что противоречит ГК РФ и Закону.

При этом следует отметить, что предусмотренное статьей 75 Закона право акционеров, не принимавших участия в голосовании по вопросу о реорганизации общества, требовать выкупа принадлежащих им акций, не может рассматриваться в качестве гарантии прав и компенсации для акционеров, связь с которыми утеряна и которые не реализовали данное право, в случае непредоставления таким акционерам права на получение доли (пая) в уставном (складочном) капитале во вновь создаваемом юридическом лице.

Таким образом, по мнению Банка России, акционеры, голосовавшие против принятия решения о преобразовании акционерного общества либо не принимавшие участия в голосовании по этому вопросу и не предъявившие свои акции к выкупу в рамках статьи 76 Закона, в том числе акционеры, связь с которыми утеряна, имеют право на доли (паи) в уставном (складочном) капитале вновь создаваемого юридического лица пропорционально количеству принадлежащих им акций реорганизуемого акционерного общества.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Участникам финансового рынка
от 01.02.2019 № ИН-06-52/12

Информационное письмо о методологии кредитного рейтингового агентства

Банк России сообщает о соответствии требованиям статьи 12 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов

Российской Федерации” Методологии присвоения рейтингов финансовой надежности региональным гарантийным организациям АО “Эксперт РА” (в редакции от 24.12.2018).

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Структурным подразделениям
Банка России

Кредитным организациям
от 05.02.2019 № ИН-016-41/13

Информационное письмо о представлении финансовой отчетности банками с базовой лицензией

В связи с вступлением в силу с 08.01.2019 изменений в Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ “О консолидированной финансовой отчетности” (далее — Федеральный закон № 208-ФЗ), предусмотренных Федеральным законом от 27.12.2018 № 567-ФЗ “О внесении изменения в статью 2 Федерального закона “О консолидированной финансовой отчетности”, Банк России информирует о следующем.

На основании статьи 2 Федерального закона № 208-ФЗ банки с базовой лицензией, не являющиеся головными кредитными организациями

банковской группы и участниками банковской группы, вправе не представлять в Банк России финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности начиная с отчетности за 2018 год.

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

Заместитель Председателя
Банка России

В.А. Поздышев

Структурным подразделениям
Банка России

Кредитным организациям
от 06.02.2019 № ИН-016-41/14

Информационное письмо об особенностях применения нормативных актов Банка России

Банк России в связи с возникающими вопросами по оценке финансового положения контрагентов — субъектов малого и среднего предпринимательства (далее — субъекты МСП) в целях применения Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” информирует о следующем.

Анализ финансового положения контрагентов — субъектов МСП осуществляется с использованием информации, примерный перечень которой предусмотрен в приложении 2 к Положению 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” (далее — Положение № 590-П).

Перечень используемых источников информации для анализа финансового положения контрагентов — субъектов МСП включается во внутренние документы кредитной организации.

При классификации элементов расчетной базы резерва, относящихся к контрагентам — субъектам МСП, классифицируемых на портфельной основе, вышеуказанная информация анализируется на момент принятия решения о включении элементов расчетной базы резерва в соответствующий портфель однородных требований (условных обязательств кредитного характера).

По элементам расчетной базы резерва, относящимся к контрагентам — субъектам МСП, оцениваемым на индивидуальной основе, при наличии информации, указанной в Приложении 2 Положения № 590-П, актуальной на дату оценки, в отсутствие официальной отчетности, требования пункта 3.12 Положения № 590-П не применяются.

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

Заместитель Председателя
Банка России

В.А. Поздышев