



Банк России

№ 13

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

26 февраля 2019



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 13 (2065)

26 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](http://www.cbr.ru)  
Тел. 8 (495) 771-43-73,  
e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto: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](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://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

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ</b> . . . . .	<b>12</b>
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2018 году . . . . .	12
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>14</b>
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года . . . . .	14
Приказ Банка России от 19.02.2019 № ОД-350 . . . . .	19
Приказ Банка России от 19.02.2019 № ОД-352 . . . . .	20
Приказ Банка России от 25.02.2019 № ОД-399 . . . . .	21
Сообщение о признании несостоявшимся дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО “СКБ-банк”. . . . .	22
Сообщение об аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО “СКБ-банк”. . . . .	22
Объявление временной администрации по управлению НКО ООО “АРБ-ИНКАСС” . . . . .	22
Объявление временной администрации по управлению ПАО “Камчаткомагропромбанк”. . . . .	22
Объявление о банкротстве ООО КБ “Агросоюз” . . . . .	23
Объявление о банкротстве АО АКБ “ЭЛЬБИН”. . . . .	23
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>25</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 21 февраля 2019 года . . . . .	25
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>27</b>
Валютный рынок . . . . .	27
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	27
Рынок драгоценных металлов . . . . .	28
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	28
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>29</b>
Указание Банка России от 03.09.2018 № 4898-У “О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля” . . . . .	29
Указание Банка России от 05.10.2018 № 4924-У “О признании утратившими силу нормативных актов Банка России, регулирующих проведение Банком России депозитных операций с кредитными организациями”. . . . .	32
Указание Банка России от 27.11.2018 № 4980-У “О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций” . . . . .	33
Указание Банка России от 17.12.2018 № 5014-У “О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию” . . . . .	37

---

Указание Банка России от 18.12.2018 № 5015-У “О порядке выбора Банком России кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственным пенсионным фондом, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией, и ее членов, порядке утверждения Банком России состава временной администрации такой финансовой организации, порядке и основаниях изменения ее состава” . . . . .	43
Указание Банка России от 21.01.2019 № 5064-У “О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг” . . . . .	49

# Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ  
18 февраля 2019

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

### О переоформлении лицензии АО “ГПБ-УА”

Банк России 18 февраля 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Акционерного общества “Газпромбанк — Управление активами” в связи с изменением наименования (ранее — Закрытое акционерное общество “Газпромбанк — Управление активами”).

### О переоформлении лицензии ООО “ПЕРАМО”

Банк России 15 февраля 2019 года принял решение о переоформлении лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью “ПЕРАМО” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

### О переоформлении лицензий ООО “УРАЛСИБ Брокер”

Банк России 15 февраля 2019 года принял решение о переоформлении лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности Общества с ограниченной ответственностью “УРАЛСИБ Брокер” в связи с изменением наименования (г. Москва).

ИНФОРМАЦИЯ  
19 февраля 2019

## о кадровых назначениях

Приказом Председателя Банка России с 19 февраля 2019 года главным бухгалтером Центрального банка Российской Федерации — директором Департамента бухгалтерского учета и отчетности назначена Грановская Ирина Юрьевна.

Ранее Грановская И.Ю. занимала должность заместителя главного бухгалтера Центрального банка Российской Федерации — заместителя директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности.

ИНФОРМАЦИЯ  
19 февраля 2019

## о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния Банк МБСП (АО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией Банк МБСП (АО) (далее — Банк), назначенная приказом Банка России от 31.10.2018 № ОД-2853 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 передачи прав требований к ряду контрагентов своему акционеру, а также приобретения неликвидных активов.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка не превышает 10,8 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 23,9 млрд рублей.

Банком России в Арбитражный суд Санкт-Петербурга 12.11.2018 подано заявление о признании Банка несостоятельным (банкротом). Рассмотрение дела назначено на 05.03.2019.

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  
19 февраля 2019

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

### **Об аннулировании лицензии АО “Крымская биржа”**

На основании заявления Акционерного общества “Крымская биржа” (ИНН 9102187932) Банк России 19 февраля 2019 года принял решение аннулировать лицензию биржи на осуществление деятельности по организации торгов от 28.07.2015 № 035-009.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Агентство Фортуна”**

Банк России 18 февраля 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 “Агентство Фортуна” (ОГРН 1124246000339).

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

Банк России 15 февраля 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 “РЕГИОНСЕРВИС” (ОГРН 5167746361591):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с марта по октябрь 2018 года.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Астория финанс”**

Банк России 15 февраля 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 Астория финанс” (ОГРН 5177746023692):

- 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;
- за представление отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с сентября по ноябрь 2018 года с нарушением срока.

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

Банк России 15 февраля 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 “ФинПрим” Микрокредитной компании (ОГРН 1062309019959).

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК ООО “Финанс Плюс”**

Банк России 15 февраля 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 о Микрокредитной компании обществе с ограниченной ответственностью “Финанс Плюс” (ОГРН 1116177001236).

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

Банк России 15 февраля 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 “МИКРОФИНАНС КУЛУНДА” (ОГРН 1132210000427).

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

Банк России 15 февраля 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 “Микрокредитная компания “Конус плюс” (ОГРН 1144827046022).

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

Банк России 15 февраля 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 “ДРАФТЛАН” (ОГРН 1177746357095) (далее – Общество):

- 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, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с марта по ноябрь 2018 года;
- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО МКК “Сам-Инвест”**

Банк России 14 февраля 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 “Сам-Инвест” (ОГРН 1126685008999).

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

Банк России 14 февраля 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 “ПОС Финанс” (ОГРН 5147746127470).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций  
об ООО “Микрокредитная компания Денежная вселенная”**

Банк России 14 февраля 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 Денежная вселенная” (ОГРН 1177746855660):

- 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, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с июля по ноябрь 2018 года.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ кредитный “Атлант-финанс” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 19 февраля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда кредитного “Атлант-финанс” (рег. номер 2351 от 15.05.2012) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

ИНФОРМАЦИЯ  
20 февраля 2019

**о размещении купонных облигаций Банка России**

Банк России сообщает о завершении 19 февраля 2019 года размещения восемнадцатого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-18-22BR1-9.

ИНФОРМАЦИЯ  
20 февраля 2019

**о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка****О переоформлении лицензии ООО УК “СибиряК”**

Банк России 20 февраля 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью Управляющей Компании “СибиряК” в связи с изменением места нахождения (г. Новосибирск).

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 2 июля 2018 года КПК “КАПИТАЛ ИНВЕСТ” (ИНН 4824063101; ОГРН 1144824000188) выдано предписание № Т1-52-16/69482ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “КАПИТАЛ ИНВЕСТ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 2 июля 2018 года КПК “КАПИТАЛ ИНВЕСТ” (ИНН 4825118314; ОГРН 1164827063862) выдано предписание № Т1-52-2-16/69489ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “КАПИТАЛ ИНВЕСТ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О переоформлении лицензии ООО “УК “Мир Финансов”**

Банк России 20 февраля 2019 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Мир Финансов” в связи с изменением места нахождения (г. Москва).

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 20 декабря 2018 года КПК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ” (ИНН 7722418047; ОГРН 5177746173952) выдано предписание № Т1-52-2-15/140688 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “НАЦИОНАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 5 октября 2018 года КПК “Финансовая Группа Парус” (ИНН 7728385126; ОГРН 5177746160389) выдано предписание № Т1-52-2-15/108486 о запрете на осуществление привлечения



денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Финансовая Группа Парус” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 27 ноября 2018 года КПК “Экспресс — Займ” (ИНН 4401109764; ОГРН 1104401005136) выдано предписание № Т1-52-2-15/130381 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Экспресс — Займ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 20 декабря 2018 года КПК “ИНВЕСТ-ПРОЕКТ” (ИНН 9705065973; ОГРН 1167746426803) выдано предписание № Т1-52-2-15/140684 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ИНВЕСТ-ПРОЕКТ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 21 декабря 2018 года КПК “СОЦИАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ” (ИНН 7604273966; ОГРН 1157604001356) выдано предписание № Т1-52-2-15/141910 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “СОЦИАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 21 декабря 2018 года КПК “СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИЦИЙ” (ИНН 7714421913; ОГРН 1187746038996) выдано предписание № Т1-52-2-15/141913 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИЦИЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 24 декабря 2018 года КПК “Импульс” (ИНН 9717000360; ОГРН 1157746824047) выдано предписание № Т1-52-2-15/142546 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Импульс” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 24 декабря 2018 года КПК “ДОВЕРИЕ ФИНАНС” (ИНН 7722862894; ОГРН 5147746346721) выдано предписание № Т1-52-2-15/142556 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ДОВЕРИЕ ФИНАНС” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 22 января 2019 года КПК “ЭЛЬ-КОММЕРС” (ИНН 6950209160; ОГРН 1176952012456) выдано предписание № Т1-52-2-18/5607ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления

деятельности КПК “ЭЛЬ-КОММЕРС” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 31 января 2019 года КПК “ДОБРЫНЯ” (ИНН 7727301973; ОГРН 5167746197658) выдано предписание № Т1-52-2-18/10061ДСП о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ДОБРЫНЯ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 7 февраля 2019 года КПК “Инвест Рязань” (ИНН 6234138446; ОГРН 1146234013496) выдано предписание № Т1-52-2-17/13189 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Инвест Рязань” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 7 февраля 2019 года КПК “Финанс Инвест” (ИНН 5751059110; ОГРН 1165749058200) выдано предписание № Т1-52-2-17/13194 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Финанс Инвест” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ прямых инвестиций “Стратегические инвестиции”, и осуществления расчетов с кредиторами**

Банк России 19 февраля 2019 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций “Стратегические инвестиции” под управлением Закрытого акционерного общества “Управляющая компания “Интерфин КАПИТАЛ”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 30.04.2019.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 19 февраля 2019 года КПК “Честь” (ИНН 3436105776; ОГРН 1023404961271) выдано предписание № 44-3-1/333 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Честь” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Об утверждении отчета о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Богородский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Джи Пи Ай” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 19 февраля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Богородский” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая Компания “Джи Пи Ай” (рег. номер 1335-94157618 от 25.12.2008) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 19 февраля 2019 года КПК “ИнкассоФинанс” (ИНН 7728326748; ОГРН 5157746211145) выдано предписание № Т1-52-2-17/18252 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ИнкассоФинанс” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

ИНФОРМАЦИЯ  
21 февраля 2019

## о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 21 февраля 2019 года КПК “Зенит” (ИНН 5403038038; ОГРН 1175476130818) выдано предписание № Т6-16/5381 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Зенит” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### **О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива**

Банком России 18 ноября 2016 года ЖНК “Приморский” (ИНН 2536271743; ОГРН 1142536003114) выдано предписание № Т7-20-1-5/35950 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

### **О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива**

Банком России 21 октября 2016 года ЖНК “Солнечная долина” (ИНН 2502051517; ОГРН 1152502000650) выдано предписание № Т7-20-1-5/32801 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

### **О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива**

Банком России 27 июня 2016 года ЖНК “Аврора” (ИНН 2537116236; ОГРН 1152537004113) выдано предписание № Т7-20-1-5/19339 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

### **О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива**

Банком России 17 октября 2016 года ЖНК “Наш дом” (ИНН 5903076715; ОГРН 1075903000601) выдано предписание № Т5-21-7/57156 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

### **О выдаче жилищному накопительному кооперативу предписания о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива**

Банком России 5 сентября 2014 года ЖНК “Единство” (ИНН 8609018023; ОГРН 1048603250233) выдано предписание № 22-4-4/28348 о приостановлении деятельности кооператива по привлечению новых членов кооператива.

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 8 февраля 2018 года КПК “СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР “ЗОЛОТОЙ ФОНД” (ИНН 7451344536; ОГРН 1127451015372) выдано предписание № Т5-21-12/6121 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР “ЗОЛОТОЙ ФОНД” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

### **О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 30 января 2019 года КПК “МСФ КАПИТАЛ” (ИНН 6952029928; ОГРН 1116952034550) выдано предписание № Т5-21-12/3927 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “МСФ КАПИТАЛ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 15 июня 2017 года КПК “УФИМСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” (ИНН 0277125218; ОГРН 1120280043795) выдано предписание № Т5-21-8/31513 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “УФИМСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 15 июня 2017 года КПК “УРАЛЬСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” (ИНН 6671318321; ОГРН 1106671007926) выдано предписание № Т5-21-8/31510 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “УРАЛЬСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 15 июня 2017 года КПК “ТЮМЕНСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” (ИНН 7204152815; ОГРН 1107232011402) выдано предписание № Т5-21-8/31499 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ТЮМЕНСКИЙ ФОНД СБЕРЕЖЕНИЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 6 ноября 2018 года КПК УРАЛЬСКОГО РЕГИОНА “СОДЕЙСТВИЕ” (ИНН 6612024432; ОГРН 1076612002752) выдано предписание № Т5-21-12/56709 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК УРАЛЬСКОГО РЕГИОНА “СОДЕЙСТВИЕ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 26 октября 2018 года КПК “КАПИТАЛ-С” (ИНН 6612035593; ОГРН 1116612001648) выдано предписание № Т5-21-12/55481 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “КАПИТАЛ-С” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 26 октября 2018 года КПКГ ЮЖНОГО УРАЛА “СОДЕЙСТВИЕ” (ИНН 7411071508; ОГРН 1107411000311) выдано предписание № Т5-21-12/55357 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПКГ ЮЖНОГО УРАЛА “СОДЕЙСТВИЕ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 2 октября 2018 года КПК “СМАРТ ИНВЕСТОР” (ИНН 6681006924; ОГРН 1156681001223) выдано предписание № Т5-21-12/50916 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “СМАРТ ИНВЕСТОР” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 22 августа 2018 года КПК “ССУДО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР “ЗОЛОТОЙ ВЕКЪ” (ИНН 6685063539; ОГРН 1146685023088) выдано предписание № Т5-21-12/43127 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ССУДО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР “ЗОЛОТОЙ ВЕКЪ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 22 августа 2018 года КПК “ССУДО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР “ЗОЛОТОЙ ВЕКЪ” (ИНН 5902243762; ОГРН 1135902012069) выдано предписание № Т5-21-12/43128 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ССУДО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР “ЗОЛОТОЙ ВЕКЪ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 8 мая 2018 года КПК “ДОМАШНИЙ” (ИНН 7448175158; ОГРН 1157448000808) выдано предписание № Т5-21-12/22657 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ДОМАШНИЙ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 9 августа 2018 года КПК “ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ “ДЕЛОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ” (ИНН 6685125810; ОГРН 1176658005512) выдано предписание № Т5-21-12/41131 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ “ДЕЛОВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Об утверждении отчета о прекращении ИПИФ акций “РГС – Перспективные инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 20 февраля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Интервального паевого инвестиционного фонда акций “РГС – Перспективные инвестиции” (рег. номер 0706-94120408 от 14.12.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированный “Производственный капитал” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов**

Банк России 20 февраля 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Производственный капитал” (рег. номер 1288-94146543 от 21.10.2008) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

**О регистрации документов ПАО Московская Биржа**

Банк России 21 февраля 2019 года принял решение зарегистрировать:

Правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности организатора торговли Публичного акционерного общества “Московская биржа ММВБ-РТС” (далее – ПАО Московская Биржа);

Положение о внутреннем контроле ПАО Московская Биржа.

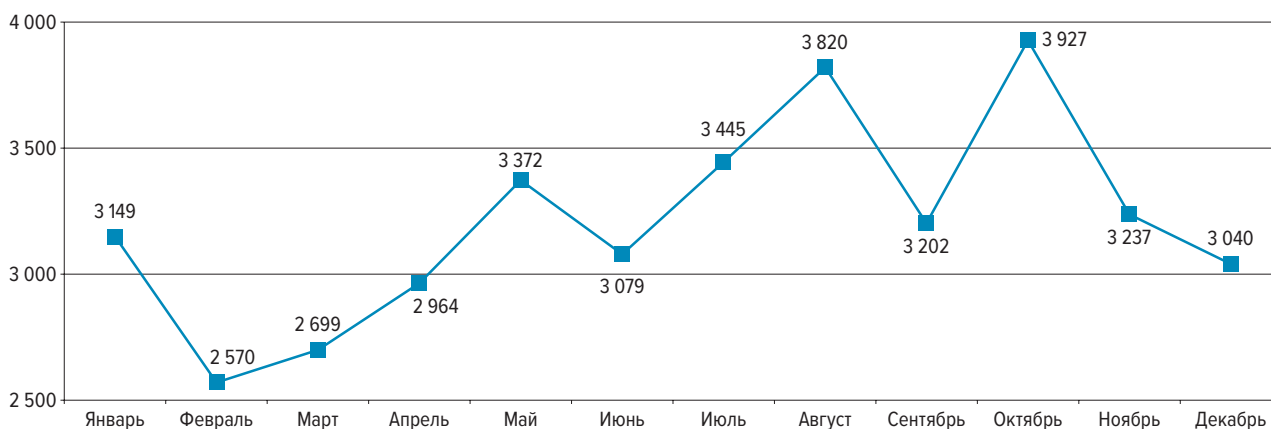
**О выдаче лицензии ООО “СТРАХОВОЙ БРОКЕР “ДЕЛЬТА ГРУПП”**

Банк России 21 февраля 2019 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “СТРАХОВОЙ БРОКЕР “ДЕЛЬТА ГРУПП” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

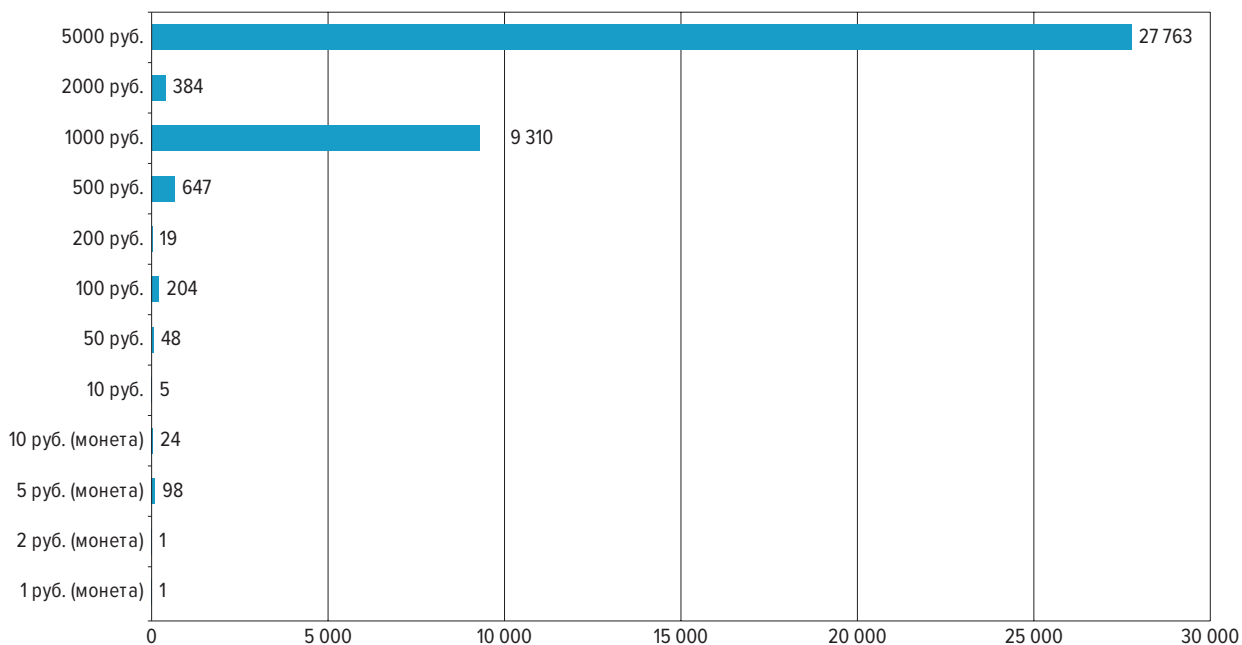
# Наличное денежное обращение

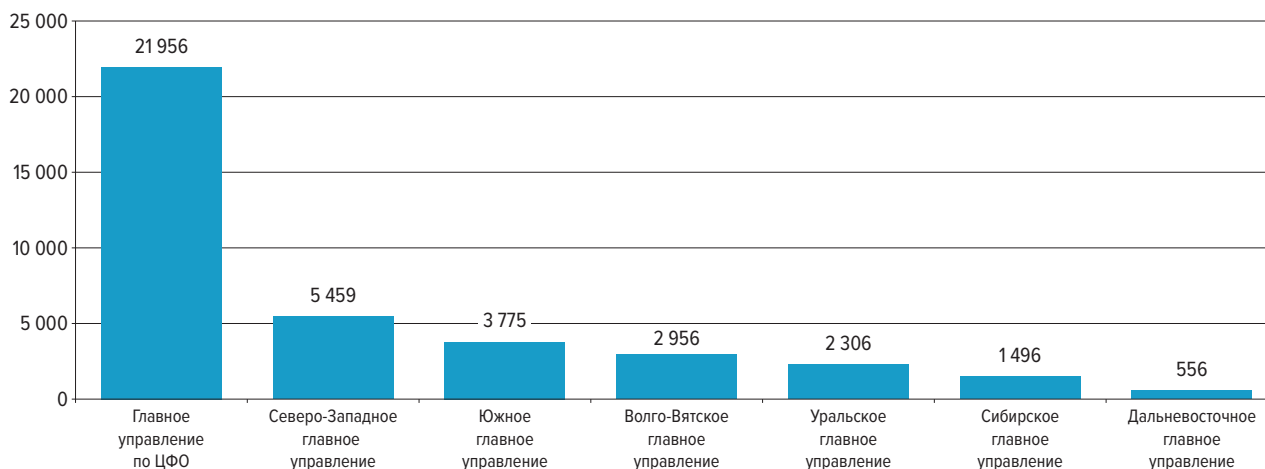
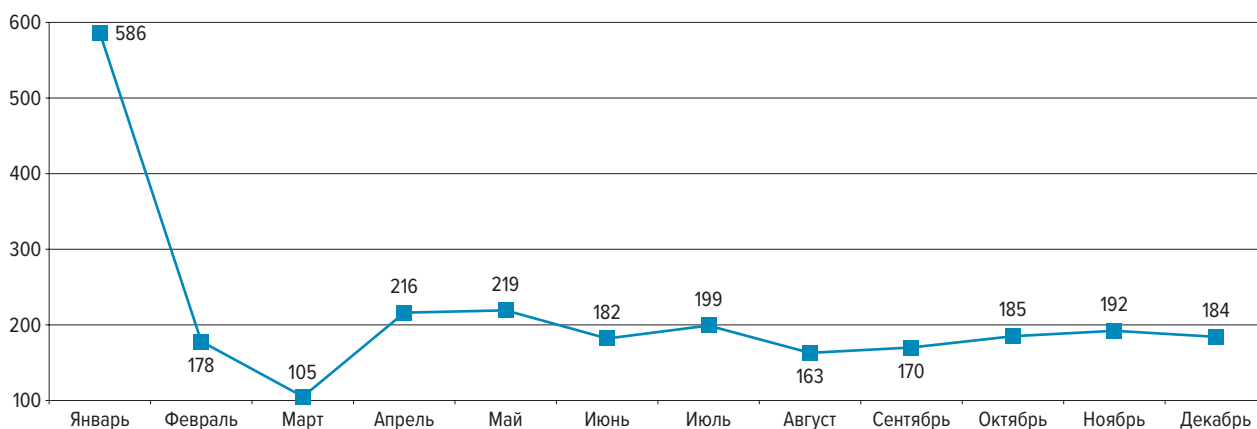
## Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в 2018 году

ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ  
В 2018 ГОДУ, В ШТУКАХ



КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ,  
ВЫЯВЛЕННЫХ В 2018 ГОДУ, В ШТУКАХ



**ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В 2018 ГОДУ  
ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ****ДИНАМИКА ВЫЯВЛЕНИЯ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ)  
В 2018 ГОДУ, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ),  
ВЫЯВЛЕННЫХ В 2018 ГОДУ**

Наименование валюты	Количество (штук)
Доллар США	2 352
Евро	182
Китайский юань	42
Фунт стерлингов Соединенного Королевства	3
Всего поддельных банкнот:	2 579

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

# Кредитные организации

## Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года

### СПИСОК КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ<sup>1</sup>

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	ПАО БАНК ЗЕНИТ	г. Москва	3255
4	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
5	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
6	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
7	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

<sup>1</sup> Банки в списке представлены в алфавитном порядке.



## АГРЕГИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	1 785 742 414	1 961 699 683	1 998 198 532
1.1	Из них: денежные средства	1 685 089 783	1 853 631 358	1 889 920 249
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран — всего	3 047 120 045	4 101 347 394	4 328 671 830
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	994 576 317	1 688 168 806	1 744 301 731
3.1	В том числе: Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	233 256 529	433 211 259	477 582 989
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	761 319 788	1 254 957 547	1 266 718 742
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, — всего	9 900 224 891	12 974 077 431	13 098 077 182
4.1	В том числе: Вложения в долговые обязательства	8 053 246 883	10 740 790 893	10 856 529 561
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	286 977 812	491 103 892	494 417 163
4.3	Учтенные векселя	108 947 859	131 283 286	133 225 580
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 451 052 337	1 610 899 360	1 613 904 878
5	Прочее участие в уставных капиталах	1 024 537 134	1 348 125 931	1 351 313 668
6	Производные финансовые инструменты	660 741 599	727 020 934	728 783 696
7	Кредиты и прочие ссуды — всего	53 615 672 229	64 631 933 089	65 123 936 950
7.1	Из них: Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	53 479 071 885	64 477 635 878	64 969 045 079
	из них: просроченная задолженность	1 863 268 542	3 017 704 660	3 050 502 474
7.1.1	Из них: Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	30 078 249 752	33 089 459 269	33 371 777 811
	из них: просроченная задолженность	1 179 621 814	2 069 145 597	2 093 319 667
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	12 861 713 981	14 806 996 118	14 901 395 274
	из них: просроченная задолженность	575 501 092	753 103 644	760 359 932
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	5 626 475 689	9 261 571 510	9 335 648 325
	из них: просроченная задолженность	48 221 637	118 249 330	119 321 705
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 372 213 734	1 583 000 259	1 625 868 442
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	170 199 208	243 830 855	255 017 848
9	Использование прибыли	289 449 561	325 414 348	329 969 143
9.1	из нее: налог на прибыль	285 281 559	319 305 772	323 371 104
10	Прочие активы — всего	2 986 656 180	3 686 448 404	3 754 565 412
10.1	Из них: Средства в расчетах	1 399 498 309	1 638 101 914	1 678 079 297
10.2	Дебиторы	405 706 468	524 432 959	534 280 663
10.3	Расходы будущих периодов	27 395 350	31 372 119	32 193 717
	<b>Всего активов</b>	<b>75 676 934 104</b>	<b>93 027 236 279</b>	<b>94 083 686 586</b>

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	8 850 555 192	9 060 801 804	9 306 134 820
	В том числе:			
1.1	Фонды	3 817 852 934	4 722 454 041	4 882 517 496
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	5 052 929 026	4 361 812 814	4 447 185 967
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 667 315 867	1 331 287 169	1 344 828 949
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	767 739 737	2 604 691 457	2 607 437 010
3	Счета кредитных организаций — всего	553 256 659	866 738 366	879 517 707
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	300 787 560	424 476 349	430 506 524
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	215 742 284	332 978 473	338 865 940
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, — всего	4 522 608 284	9 133 701 893	9 190 341 867
5	Средства клиентов — всего	53 306 063 499	60 122 127 810	60 701 765 289
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	11 175 758	11 379 631	11 394 880
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	115 519	116 977	117 712
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	8 592 924 295	9 620 882 116	9 772 317 184
5.4	Средства клиентов в расчетах	564 895 553	611 699 951	631 123 909
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	18 584 966 065	21 545 110 422	21 651 970 002
5.6	Вклады физических лиц	25 382 264 877	28 158 467 453	28 460 229 098
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	20 395 796	21 830 109	21 863 219
6	Облигации	1 075 541 228	1 328 492 613	1 328 692 668
7	Векселя и банковские акцепты	383 670 549	434 607 159	438 642 174
8	Производные финансовые инструменты	453 666 885	502 297 392	503 846 999
9	Прочие пассивы — всего	5 763 832 071	8 973 777 785	9 127 308 052
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	4 849 509 094	7 419 437 188	7 538 813 944
9.2	Средства в расчетах	109 169 144	618 455 587	634 927 935
9.3	Кредиторы	183 869 439	216 664 159	228 066 793
9.4	Доходы будущих периодов	16 259 496	18 719 244	18 968 655
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	573 751 072	655 118 191	658 451 919
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	1 201 478	1 201 555	1 237 649
	<b>Всего пассивов</b>	<b>75 676 934 104</b>	<b>93 027 236 279</b>	<b>94 083 686 586</b>

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АГРЕГИРОВАННОГО БАЛАНСОВОГО ОТЧЕТА 30 КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ<sup>1</sup>

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни — всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран — всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30213+30224+30228+30235+30238+30417+30419+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях — всего	30110+30114+30118+30119
3.1	Из них: Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, — всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевы ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды — всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
7.1	Из них: Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
7.1.1	Из них: Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Использование прибыли	1101+70611+70711
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы — всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(Д/С)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47901+50905+52503+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+614+61702+61703+62001+62101+62102
10.1	Из них: Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(Д/С)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	<b>Всего активов</b>	стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

<sup>1</sup> Алгоритм расчета агрегированного балансового отчета учитывает изменения в плане счетов бухгалтерского учета (Указание Банка России от 15.02.2018 № 4722-У), вступившие в силу с 01.07.2018.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций — всего	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70615–70616+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70715–70716+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605–10610–10610–10613–10613–10620–10620–10623–10623–10625–10625+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70713–70714+70801–70802
	Из нее:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70613–70614
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций — всего	30109+30111+30116+30117+30219+30122+30123+30230+30231+30236+30411+30412+30414+30415
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, — всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов — всего <sup>1</sup>	20309+20310+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47418+476–47606–47607–47608–47609–47611+521+522+52403+52404
	Из них:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821–40823–40824
5.4	Средства клиентов в расчетах	30220+30223+30601+30606+40821+409–40908
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+47610+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+40823+40824+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Производные финансовые инструменты	52602
9	Прочие пассивы — всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(KC)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47611+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+52801+52803+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60405+60806+613+61501+61701+61912+62002+62103
	Из них:	
9.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+51810+51910+60105+60206+60324+60405+61501+61912+62002+62103
9.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(KC)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422+(47424–47421>0)
9.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60335+60338+60340+60342+60344+60348+60349+60806
9.4	Доходы будущих периодов	613
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+47611+52402+52405+52407+52501
	Из них:	
9.5.1	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609+47611
	<b>Всего пассивов</b>	<b>стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9</b>

<sup>1</sup> Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2.  $(XXXX-YYYY>0)$  — сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3.  $XX(ДС)$  — положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная — не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение  $XX(КС)$ ).

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

19 февраля 2019 года

№ ОД-350

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 21 декабря 2018 года № ОД-3272**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (г. Москва)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 февраля 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 декабря 2018 года № ОД-3272 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Вострикова Марина Владимировна — главный эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Костромичких Александра Викторовна — эксперт 1-й категории первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Алексеев Владислав Анатольевич — ведущий юрисконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Куцури Тамара Георгиевна — ведущий эксперт третьего аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Блинов Максим Владимирович — юрисконсульт 1-й категории первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чаннов Сергей Вячеславович — начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич — антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Филинков Дмитрий Олегович — эксперт 1-й категории первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чекрыгин Сергей Сергеевич — главный эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Тарновская Ирина Александровна — ведущий эксперт отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Макарчук Михаил Владимирович — эксперт 1-й категории отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Зайченко Светлана Алексеевна — заместитель начальника общего отдела Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Подлесных Дмитрий Вячеславович — эксперт 2-й категории общего отдела Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

19 февраля 2019 года

№ ОД-352

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменений в приложение 1 к приказу Банка России**  
**от 14 ноября 2018 года № ОД-2956**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Москва” (публичное акционерное общество) КБ “Москва” (ПАО) (г. Москва) (регистрационный номер — 1661, дата регистрации — 16.12.1991)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 20 февраля 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 14 ноября 2018 года № ОД-2956 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией РЕГИОНАЛЬНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “МОСКВА” (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ПАО РАКБ “МОСКВА” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

“Запашиков Сергей Павлович — ведущий эксперт первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Самсонов Михаил Евгеньевич — эксперт 1-й категории первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”;

“Блинов Максим Владимирович — юрисконсульт 1-й категории первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чаннов Сергей Вячеславович — начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич — антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна — главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович — начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ивкин Сергей Анатольевич — аналитик первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мамонов Алексей Владимирович — юрисконсульт 1-й категории первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Зайченко Светлана Алексеевна — заместитель начальника общего отдела Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чалов Алексей Сергеевич — главный эксперт общего отдела Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Ашков Иван Константинович — юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

**Д.В. Тулин**

25 февраля 2019 года

№ ОД-399

**ПРИКАЗ**  
**О внесении изменения в приложение к приказу Банка России**  
**от 19 октября 2018 года № ОД-2716**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 25 февраля 2019 года в приложение к приказу Банка России от 19 октября 2018 года № ОД-2716 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Восточно-Сибирский транспортный коммерческий банк” АО “ВостСибтранскомбанк” (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами

“Немшанова Ирина Евгеньевна — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского 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**

#### СООБЩЕНИЕ

### о признании несостоявшимся дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО “СКБ-банк”

Департамент корпоративных отношений Банка России 21 февраля 2019 года принял решение о признании дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Публичного акционерного общества “Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу” ПАО “СКБ-банк”, индивидуальный государственный регистрационный номер 10600705B016D, несостоявшимся.

Основание: неразмещение эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска (пункт 4 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”).

#### СООБЩЕНИЕ

### об аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг ПАО “СКБ-банк”

В соответствии с решением Департамента корпоративных отношений Банка России от 21 февраля 2019 года о признании несостоявшимся дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций с индивидуальным государственным регистрационным номером 10600705B016D (регистрационный орган — Департамент корпоративных отношений Банка России) Публичного акционерного общества “Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу” ПАО “СКБ-банк” аннулирована его государственная регистрация.

Основание: признание дополнительного выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска (пункт 11 статьи 26 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”).

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

#### ОБЪЯВЛЕНИЕ

### временной администрации по управлению НКО ООО “АРБ-ИНКАСС”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Небанковская кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью “АРБ-ИНКАСС” НКО ООО “АРБ-ИНКАСС” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 115114, г. Москва, ул. Дербеневская, 1, стр. 1.

#### ОБЪЯВЛЕНИЕ

### временной администрации по управлению ПАО “Камчаткомагропромбанк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество ПАО “Камчаткомагропромбанк” в соответствии с пунктом 4 статьи 189<sup>33</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет



по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 683031, г. Петропавловск-Камчатский, пр-т Карла Маркса, 23.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у кредитной организации Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк «КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК» публичное акционерное общество лицензии на осуществление банковских операций.

## ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ООО КБ «Агросоюз»

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 5 февраля 2019 г. (дата объявления резолютивной части — 4 февраля 2019 г.) по делу № А40-285419/18-4-204Б Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз» ООО КБ «Агросоюз» (далее — Банк) (ОГРН 1025600001130; ИНН 5610000466; адрес регистрации: 101000, г. Москва, Уланский пер., 13, стр. 1) признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 5 февраля 2020 г.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

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

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

## ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве АО АКБ «ЭЛЬБИН»

Решением Арбитражного суда Республики Дагестан от 6 февраля 2019 года (дата объявления резолютивной части) по делу № А15-5613/2018 АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЬБИН» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АО АКБ «ЭЛЬБИН» (далее — Банк), зарегистрированный по адресу: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Батырая, 56; ОГРН 1020500001103; ИНН 0541002446, признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Федеральный

закон). Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”.

Судебное заседание суда по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 28 января 2020 года.

Требования кредиторов, предъявленные к Банку в ходе принудительной ликвидации, считаются установленными конкурсным управляющим в размере, составе и очередности удовлетворения, которые были определены ликвидатором, и включаются в реестр требований кредиторов.

В других случаях требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19ж, или по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2. Иная почтовая корреспонденция направляется по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19ж.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 1 месяца с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 367009, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Ш. Аэропорта, 19ж.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 15 по 21 февраля 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.02.2019	18.02.2019	19.02.2019	20.02.2019	21.02.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,53	7,56	7,72	7,63	7,45	7,58	-0,02
от 2 до 7 дней	7,88		7,62	7,65		7,72	0,14
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 с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.02.2019	18.02.2019	19.02.2019	20.02.2019	21.02.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,49	7,54	7,55	7,45	7,26	7,46	0,04
от 2 до 7 дней	7,61		7,62	7,65		7,63	0,12
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)<sup>1</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.02.2019	18.02.2019	19.02.2019	20.02.2019	21.02.2019	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,51	7,56	7,56	7,54	7,51	7,54	-0,08
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 08.02.2019 по 14.02.2019, 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 России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата				
	19.02	20.02	21.02	22.02	23.02
1 австралийский доллар	47,3467	47,1492	47,1732	46,6187	46,5942
1 азербайджанский манат	39,0492	39,0228	38,8192	38,6325	38,6177
100 армянских драмов	13,5822	13,5730	13,5063	13,4372	13,4060
1 белорусский рубль	30,6884	30,7246	30,6953	30,6319	30,6116
1 болгарский лев	38,2709	38,3115	38,1956	38,0627	38,0105
1 бразильский реал	17,9007	17,7334	17,6844	17,5928	17,3863
100 венгерских форинтов	23,5432	23,5490	23,5287	23,4928	23,4279
1000 вон Республики Корея	58,8036	58,7196	58,6329	58,2568	58,2766
10 гонконгских долларов	84,4158	84,3469	83,9015	83,5108	83,4712
1 датская крона	10,0307	10,0420	10,0112	99,7824 <sup>2</sup>	99,6333 <sup>2</sup>
1 доллар США	66,2470	66,2022	65,8568	65,5401	65,5149
1 евро	74,9055	74,8151	74,6816	74,2963	74,3332
100 индийских рупий	92,7355	92,5368	92,5742	92,1867	92,1130
100 казахстанских тенге	17,5801	17,5472	17,5067	17,4235	17,3858
1 канадский доллар	50,0620	49,9564	49,9596	49,7156	49,5312
100 киргизских сомов	94,9778	94,9135	94,3642	93,9913	93,8743
10 китайских юаней	97,8899	97,8194	97,9516	97,6636	97,5127
10 молдавских леев	38,6618	38,6695	38,4341	38,2604	38,3464
1 новый туркменский манат	18,9548	18,9420	18,8431	18,7525	18,7453
10 норвежских крон	76,7529	76,9390	76,7660	76,2032	76,0325
1 польский злотый	17,2842	17,3105	17,2414	17,2008	17,1541
1 румынский лей	15,7915	15,7914	15,7323	15,6566	15,6159
1 СДР (специальные права заимствования)	91,8561	91,7940	91,3710	91,1997	91,2354
1 сингапурский доллар	48,8403	48,7965	48,7070	48,4692	48,4434
10 таджикских сомони	70,1888	70,2038	69,7606	69,4649	69,4131
1 турецкая лира	12,4646	12,4597	12,4314	12,3020	12,2980
10 000 узбекских сумов	78,9110	78,8910	78,4743	78,1200	78,0664
10 украинских гривен	24,3779	24,3670	24,3167	24,2912	24,2513
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	85,4255	85,6127	85,8443	85,6412	85,3921
10 чешских крон	29,1349	29,1261	29,0836	29,0232	28,9831
10 шведских крон	71,4562	71,4888	70,7104	70,3832	70,0589
1 швейцарский франк	65,9634	65,9122	65,7647	65,5139	65,4953
10 южноафриканских рэндов	46,9754	46,7127	46,7023	47,1173	46,8469
100 японских иен	59,8951	59,7924	59,3973	59,1704	59,1530

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

<sup>2</sup> За 10 датских крон.

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
19.02.2019	2819,87	33,39	1716,69	3105,38
20.02.2019	2829,88	33,55	1730,43	3154,36
21.02.2019	2849,42	33,41	1744,69	3171,78
22.02.2019	2813,17	33,79	1727,87	3082,78
23.02.2019	2785,12	33,51	1748,27	3123,72

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 14 февраля 2019 года  
Регистрационный № 53795

3 сентября 2018 года

№ 4898-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 184<sup>3-4</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) устанавливает порядок принятия Банком России (Комитетом финансового надзора Банка России) решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации страховой организации, назначенной в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184<sup>1</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее – временная администрация).

1. В случае если Банком России в период деятельности временной администрации установлено,

что величина собственных средств (капитала) страховой организации оказалась ниже размера ее уставного капитала, Банк России (Комитет финансового надзора Банка России (далее – Комитет) вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины ее собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение – до одного рубля.

2. При получении информации от временной администрации о снижении величины собственных средств (капитала) страховой организации ниже размера ее уставного капитала структурное подразделение Банка России, осуществляющее реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций, направляет на рассмотрение Комитета:

ходатайство об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала), а в случае если данная величина имеет отрицательное значение, – ходатайство об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до одного рубля (далее – ходатайство);

проект решения Комитета об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля и проект приказа Банка России об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля.

При подготовке ходатайства структурное подразделение Банка России, осуществляющее реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций, по своему решению письменно запрашивает мнение и (или) имеющуюся информацию у структурных подразделений Банка России, в том числе информацию о наличии у структурных подразделений Банка России на рассмотрении документов, связанных с изменением размера уставного капитала страховой организации. Запрашиваемые мнение и (или) информация подлежат представлению в структурное

подразделение Банка России, осуществляющее реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций в срок, установленный в запросе.

3. Ходатайство должно содержать:

полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования страховой организации, ее основной государственной регистрационный номер, дату государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

информацию о финансовом положении страховой организации;

данные о размере уставного капитала страховой организации на дату направления ходатайства;

информацию о нахождении страховой организации в форме акционерного общества на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций (страховой организации в форме общества с ограниченной ответственностью — на каком-либо этапе увеличения уставного капитала).

К ходатайству должна прилагаться копия отчета представителей Банка России и (или) общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее — Управляющая компания) о результатах анализа финансового положения страховой организации, проведенного в соответствии со статьей 184<sup>1-3</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (при его наличии).

По решению структурного подразделения Банка России, осуществляющего реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций, к ходатайству прилагаются документы о деятельности страховой организации, полученные в ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, утвержденным Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 2 статьи 184<sup>3-3</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — план участия).

4. В случае если планом участия не предусмотрено уменьшение размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля, одновременно с ходатайством структурным подразделением Банка России, осуществляющим реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций, должен быть подготовлен проект изменений, вносимых в план участия.

5. По результатам рассмотрения документов, предусмотренных пунктами 2 и 3 настоящего

Указания, Комитет должен принять решение об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля.

В решении об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля указывается величина, до которой необходимо уменьшить уставный капитал страховой организации.

6. В случае если на дату принятия решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля страховая организация в форме акционерного общества находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии акций (страховая организация в форме общества с ограниченной ответственностью — на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала), Комитет одновременно с принятием решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля должен принять решение:

в отношении страховой организации в форме акционерного общества — о признании выпуска (дополнительного выпуска) акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации, за исключением случая, когда государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций не предусматривает государственной регистрации отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и была совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска);

в отношении страховой организации в форме общества с ограниченной ответственностью — об отмене решения страховой организации об увеличении размера уставного капитала.

Собственные акции (доли) страховой организации, находящиеся у нее на балансе на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля, должны быть погашены.

7. Одновременно с принятием решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля Комитет предлагает Совету директоров Банка России утвердить изменения, вносимые в план участия.

8. Решение Комитета об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля оформляется приказом Банка России, который должен быть подписан Председателем Банка России (лицом, его замещающим).



Приказ Банка России должен содержать: полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования страховой организации, ее основной государственной регистрационный номер, дату государственной регистрации, место нахождения и почтовый адрес, идентификационный номер налогоплательщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;

указание на статью Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, на основании которой принято решение об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля;

информацию о принятом решении об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля;

размер уменьшенного уставного капитала;

информацию о необходимости опубликования приказа Банка России в “Вестнике Банка России” структурным подразделением Банка России, осуществляющим выпуск периодических изданий Банка России, и о необходимости его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” структурным подразделением Банка России, осуществляющим раскрытие информации Банка России.

В случае принятия Комитетом решения, предусмотренного абзацем вторым пункта 6 настоящего Указания, приказ Банка России должен содержать сведения о признании выпуска (дополнительного выпуска) акций несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации.

В случае принятия Комитетом решения, предусмотренного абзацем третьим пункта 6 настоящего Указания, приказ Банка России должен содержать сведения об отмене решения страховой организации об увеличении размера уставного капитала.

9. Не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания приказа Банка России структурное подразделение Банка России, осуществляющее реализацию мер по предупреждению банкротства страховых организаций, направляет:

приказ Банка России в Управляющую компанию на бумажном носителе и в электронной форме;

копию приказа Банка России в страховую организацию через личный кабинет участника информационного обмена, ссылка на который размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605;

копию приказа Банка России структурным подразделениям Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью страховых организаций, государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) акций, структурным подразделениям Банка России, указанным в абзаце седьмом пункта 8 настоящего Указания, для опубликования в “Вестнике Банка России” и размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, с использованием Системы автоматизации документооборота и делопроизводства Банка России.

10. 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 21.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 8 февраля 2019 года  
Регистрационный № 53726

5 октября 2018 года

№ 4924-У

## УКАЗАНИЕ

### О признании утратившими силу нормативных актов Банка России, регулирующих проведение Банком России депозитных операций с кредитными организациями

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) и в целях упорядочения нормативных актов Банка России признать утратившими силу:

Положение Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 октября 2013 года № 30229;

Указание Банка России от 11 июля 2014 года № 3318-У “О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 июля 2014 года № 33339;

Указание Банка России от 9 сентября 2015 года № 3785-У “О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П “О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2015 года № 38986.

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 20.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 14 февраля 2019 года  
Регистрационный № 53782

27 ноября 2018 года

№ 4980-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций

Настоящее Указание на основании пункта 6 статьи 6<sup>2</sup> 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) устанавливает порядок аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1. В порядке, предусмотренном пунктами 2–18 настоящего Указания, должна осуществляться аккредитация программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций:

позволяющих на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данные программы формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации;

позволяющих автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой индивидуальной инвестиционной

рекомендацией, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника.

2. Аккредитация программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций, указанных в пункте 1 настоящего Указания (далее — программы), должна осуществляться Банком России, а в случае передачи Банком России полномочий по аккредитации программ в соответствии с пунктом 6 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников (далее — саморегулируемая организация), — саморегулируемой организацией.

3. В рамках аккредитации программ Банк России или саморегулируемая организация (далее — организация, осуществляющая аккредитацию) должны принимать следующие решения:

об аккредитации программы, подтверждающее соответствие ее функционирования механизму работы программы, описанному в документах, предоставленных для аккредитации программы, на дату принятия решения об аккредитации программы;

об отказе в аккредитации программы;

об отзыве аккредитации программы.

4. Для аккредитации программы правообладатель или лицензиат (сублицензиат) в случае, если лицензиату (сублицензиату) лицензионным (сублицензионным) договором в рамках права использования программы предоставлено право направления документов для аккредитации программы, имеющий намерение аккредитовать программу (далее — заявитель), должен представить организации, осуществляющей аккредитацию, следующие документы (далее — документы для аккредитации):

4.1. заявление об аккредитации программы, содержащее следующие сведения:

4.1.1. название аккредитуемой программы;

4.1.2. сведения о заявителе:

для заявителя, являющегося физическим лицом, — фамилия, имя, отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), серия и номер паспорта или серия

(при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность заявителя, адрес регистрации по месту жительства (пребывания) или адрес места фактического проживания, номер контактного телефона;

для заявителя, являющегося юридическим лицом, — полное наименование (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, — полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер регистрации в качестве юридического лица (иной идентификационный номер в случае, если заявитель является иностранным юридическим лицом), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), адрес юридического лица, номер контактного телефона;

4.1.3. заверение заявителя о достоверности сведений, содержащихся в заявлении о получении аккредитации программы;

4.1.4. согласие на обработку организацией, осуществляющей аккредитацию, персональных данных заявителя, являющегося физическим лицом;

4.1.5. описание прилагаемых к заявлению документов;

4.1.6. дату составления заявления;

4.1.7. подпись и расшифровку подписи заявителя, являющегося физическим лицом, либо уполномоченного на подписание заявления лица заявителя, являющегося юридическим лицом;

4.2. документ, содержащий адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), на котором размещена программа (в случае размещения программы на сайте в сети “Интернет”);

4.3. документ, содержащий описание механизма работы программы, информацию для установки и настройки программы;

4.4. свидетельство о государственной регистрации программы (если программа прошла государственную регистрацию) или заявление об отсутствии государственной регистрации программы (если программа не прошла государственную регистрацию) — в случае если заявителем является правообладатель;

4.5. лицензионный (сублицензионный) договор, которым лицензиату (сублицензиату) в рамках права использования программы предоставлено право направления документов для аккредитации программы, — в случае если заявителем является лицензиат (сублицензиат).

5. Документы для аккредитации, составленные на иностранном языке, должны направляться в организацию, осуществляющую аккредитацию, с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью первой статьи 38, статьями 46 и 81 Основ

законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 27, ст. 2881; 2007, № 1, ст. 21; № 27, ст. 3213; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; 2008, № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 14, ст. 20; 2010, № 28, ст. 3554; 2011, № 49, ст. 7064; № 50, ст. 7347; 2012, № 27, ст. 3587; 2013, № 14, ст. 1651; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3371; № 30, ст. 4268; 2015, № 1, ст. 10; № 13, ст. 1811; № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4265, ст. 4293, ст. 4294; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70, ст. 90; № 22, ст. 3041, ст. 3043; № 27, ст. 3954; № 32, ст. 5131).

6. В случае если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”, документы для аккредитации должны представляться заявителем в организацию, осуществляющую аккредитацию, с приложением программы на электронном носителе.

Для аккредитации программы, не размещенной на сайте в сети “Интернет”, заявитель должен представить в организацию, осуществляющую аккредитацию, документы для аккредитации и программу на электронном носителе одним из следующих способов по выбору заявителя:

путем вручения под подпись представителю организации, осуществляющей аккредитацию; заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

7. Для аккредитации программы, размещенной на сайте в сети “Интернет”, в саморегулируемой организации заявитель должен представить в саморегулируемую организацию документы для аккредитации одним из способов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым пункта 6 настоящего Указания, или посредством направления документов в форме электронного документа, подписанного электронной подписью заявителя, с использованием официального сайта саморегулируемой организации в сети “Интернет” по выбору заявителя.

8. Для аккредитации программы, размещенной на сайте в сети “Интернет”, в Банке России заявитель, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должен направить документы для аккредитации в форме электронного документа в соответствии с главой 2 Указания 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”, зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605.

Для аккредитации программы, размещенной на сайте в сети “Интернет”, в Банке России заявитель, не являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, должен направить документы для аккредитации одним из способов, предусмотренных абзацами третьим и четвертым пункта 6 настоящего Указания по выбору заявителя.

9. В случае представления документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) путем вручения под подпись представителю организации, осуществляющей аккредитацию, документы для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документы для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) по выбору заявителя представляются им лично либо его представителем.

В случае представления документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) представителем заявителя указанное лицо должно представить организации, осуществляющей аккредитацию, документ, подтверждающий полномочия указанного представителя на представление документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) от имени заявителя.

10. В документах для аккредитации, представленных в организацию, осуществляющую аккредитацию, на бумажном носителе и состоящих более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества листов, подписанной ее составителем с указанием фамилии и инициалов, должности и даты составления.

11. Организация, осуществляющая аккредитацию, в течение 20 рабочих дней со дня представления заявителем документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) должна провести проверку документов для аккредитации и программы (далее — проверка) в целях установления следующего:

достоверности сведений, содержащихся в документах для аккредитации;

соответствия представленных заявителем документов требованиям, установленным пунктами 4, 5 и 10 настоящего Указания;

соответствия функционирования программы механизму работы программы, содержащемуся в документе, представленном для аккредитации программы в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 настоящего Указания.

12. Организация, осуществляющая аккредитацию, должна отказать в аккредитации программы в случае выявления в результате проверки:

наличия в документах для аккредитации недостоверных сведений;

несоответствия представленных документов требованиям пунктов 4, 5 и (или) 10 настоящего Указания;

отсутствия программы по адресу сайта в сети “Интернет”, указанному в документе, представленном заявителем в организацию, осуществляющую аккредитацию, в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 настоящего Указания (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”), или на электронном носителе, представленном заявителем в организацию, осуществляющую аккредитацию (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”);

невозможности проведения проверки программы в связи с отсутствием доступа к программе у организации, осуществляющей аккредитацию;

несоответствия функционирования программы механизму работы программы, содержащемуся в документе, представленном для аккредитации программы в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 настоящего Указания.

13. Организация, осуществляющая аккредитацию, должна принять решение об аккредитации программы при отсутствии оснований для отказа в аккредитации, предусмотренных пунктом 12 настоящего Указания, вне зависимости от факта аккредитации программы другой организацией, осуществляющей аккредитацию.

14. По результатам проверки организация, осуществляющая аккредитацию, не позднее 20 рабочих дней со дня представления заявителем документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) должна принять решение об аккредитации программы либо решение об отказе в аккредитации программы.

В случае предоставления заявителем документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в

сети “Интернет”) в Банк России одно из решений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, должно приниматься руководителем структурного подразделения Банка России, ответственного за осуществление аккредитации программ.

В случае предоставления заявителем документов для аккредитации (если программа размещена на сайте в сети “Интернет”) или документов для аккредитации и программы на электронном носителе (если программа не размещена на сайте в сети “Интернет”) в саморегулируемую организацию одно из решений, указанных в абзаце первом настоящего пункта, должно приниматься руководителем саморегулируемой организации (уполномоченным им лицом).

15. В случае принятия решения об аккредитации программы организация, осуществляющая аккредитацию, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, должна внести в сводный документ (далее — реестр аккредитованных программ) следующие сведения:

название программы;

функционал программы, предусмотренный абзацами вторым и (или) третьим пункта 1 настоящего Указания;

сведения о заявителе, указанные в подпункте 4.1.2 пункта 4 настоящего Указания;

дату принятия решения об аккредитации программы.

16. Сведения из реестра аккредитованных программ, за исключением сведений о заявителе, указанных в подпункте 4.1.2 пункта 4 настоящего Указания, подлежат опубликованию не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об аккредитации программы, на странице официального сайта в сети “Интернет” организации, осуществляющей аккредитацию. При опубликовании сведений из реестра аккредитованных программ должна указываться информация о том, что решение об аккредитации программы подтверждает на дату принятия решения об аккредитации программы проверку организацией, осуществляющей аккредитацию, соответствия функционирования программы механизму работы программы, описанному в документе, представленном в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 настоящего Указания.

17. В случае принятия решения об аккредитации программы организация, осуществляющая аккредитацию, должна направить заявителю уведомление об аккредитации программы.

В случае принятия решения об отказе в аккредитации программы организация, осуществляющая аккредитацию, должна направить заявителю уведомление об отказе в аккредитации программы с указанием основания (оснований) для отказа в аккредитации программы.

Уведомления, предусмотренные абзацами первым и вторым настоящего пункта, должны быть подписаны лицом, принявшим решение об аккредитации программы или решение об отказе в аккредитации программы, и направлены заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу, указанному в заявлении об аккредитации программы, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об аккредитации программы или об отказе в аккредитации программы.

18. В случае выявления после принятия решения об аккредитации программы несоответствия функционирования аккредитованной программы механизму работы программы, описанному в документе, представленном для аккредитации программы в соответствии с подпунктом 4.3 пункта 4 настоящего Указания, и (или) недостоверных сведений в документах для аккредитации организации, осуществляющей аккредитацию, в течение 20 рабочих дней со дня выявления указанных в настоящем абзаце обстоятельств должна принять решение об отзыве аккредитации программы.

В случае принятия решения об отзыве аккредитации программы Банком России указанное решение должно приниматься руководителем структурного подразделения Банка России, ответственного за осуществление аккредитации программ.

В случае принятия решения об отзыве аккредитации программы саморегулируемой организацией указанное решение должно приниматься руководителем саморегулируемой организации (уполномоченным им лицом).

В случае принятия решения об отзыве аккредитации программы организация, осуществляющая аккредитацию, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного решения, должна внести сведения об отзыве аккредитации программы в реестр аккредитованных программ и направить заявителю уведомление об отзыве аккредитации программы с указанием оснований для принятия такого решения.

Уведомление об отзыве аккредитации программы должно быть подписано лицом, принявшим решение об отзыве аккредитации программы, и направлено заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресу заявителя, указанному в заявлении.

19. 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 22.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 11 февраля 2019 года  
Регистрационный № 53746

17 декабря 2018 года

№ 5014-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию

Настоящее Указание на основании пункта 2, абзаца второго пункта 5 статьи 6<sup>2</sup>, пункта 39 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) устанавливает:

порядок определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника;

требования к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации;

требования к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию.

#### Глава 1. **Определение инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника**

1.1. В целях определения инвестиционного профиля клиента — физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный советник должен запросить у него способом и в форме, предусмотренными внутренним документом инвестиционного советника, содержащим описание мероприятий, осуществляемых инвестиционным советником для определения инвестиционного профиля клиента (далее — положение об

определении инвестиционного профиля), следующую информацию.

1.1.1. Информацию о возрасте клиента — физического лица.

1.1.2. Информацию о среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последние 12 месяцев, а также о наличии и сумме сбережений клиента — физического лица.

1.1.3. Информацию об образовании клиента — физического лица.

1.1.4. Иную информацию, если необходимость ее представления клиентом — физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, в целях определения инвестиционного профиля предусмотрена положением об определении инвестиционного профиля.

1.2. В целях определения инвестиционного профиля клиента — юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный советник должен запросить у него способом и в форме, предусмотренными положением об определении инвестиционного профиля, следующую информацию.

1.2.1. Информацию о размере активов клиента — юридического лица.

1.2.2. Информацию о размере оборота (выручки) от реализации товаров (работ, услуг) по данным бухгалтерской отчетности (национальных стандартов, правил ведения учета и составления отчетности (если применимо) клиента — юридического лица за период, предусмотренный положением об определении инвестиционного профиля, но не менее чем за последний заверченный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5631; № 51, ст. 6677; № 52, ст. 6990; 2014, № 45, ст. 6154; 2016, № 22, ст. 3097; 2017, № 30, ст. 4440; 2018, № 1, ст. 65; № 31, ст. 4861; № 49, ст. 7516).

1.2.3. Иную информацию, если необходимость ее представления клиентом — юридическим лицом,

не являющимся квалифицированным инвестором, в целях определения инвестиционного профиля предусмотрена положением об определении инвестиционного профиля.

1.3. В целях определения инвестиционного профиля клиента, являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный советник должен запросить у него способом и в форме, предусмотренными положением об определении инвестиционного профиля, информацию, необходимость представления которой клиентом, являющимся квалифицированным инвестором, предусмотрена положением об определении инвестиционного профиля.

1.4. Инвестиционный советник должен определять инвестиционный профиль клиента на основе анализа информации, предусмотренной пунктами 1.1–1.3 настоящего Указания (далее — информация о клиенте).

1.5. По результатам анализа информации о клиенте инвестиционный советник должен составить документ об определенном инвестиционном профиле (далее — справка об инвестиционном профиле клиента), содержащий следующие данные:

инвестиционный профиль клиента, содержащий информацию, предусмотренную пунктом 2 статьи 6<sup>2</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”;

информацию о клиенте, на основании которой определен инвестиционный профиль клиента;

рекомендацию клиенту уведомлять инвестиционного советника об изменении информации о клиенте.

1.6. В случае если клиент уведомил инвестиционного советника об изменении информации о клиенте, инвестиционный советник должен повторно определить инвестиционный профиль клиента.

## Глава 2. Требования к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации

2.1. Индивидуальная инвестиционная рекомендация должна быть предоставлена клиенту инвестиционным советником в одной или нескольких из следующих форм в соответствии с договором об инвестиционном консультировании между инвестиционным советником и клиентом (далее — договор об инвестиционном консультировании):

в устной форме;

в форме документа на бумажном носителе;

в форме электронного документа.

2.2. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная клиенту в устной форме, должна быть зафиксирована инвестиционным советником с применением средств аудиозаписи.

2.3. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная клиенту в форме документа на бумажном носителе, должна быть подписана инвестиционным советником, являющимся индивидуальным предпринимателем, а в случае если инвестиционный советник является юридическим лицом, — уполномоченным инвестиционным советником лицом.

2.4. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставленная клиенту в форме электронного документа, должна быть подписана электронной подписью инвестиционного советника.

## Глава 3. Требования к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию

3.1. Инвестиционный советник, являющийся индивидуальным предпринимателем, должен осуществлять деятельность по инвестиционному консультированию без привлечения для осуществления обязанностей по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций работников инвестиционного советника и (или) третьих лиц.

Если инвестиционный советник является юридическим лицом, обязанности по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций должен (должны) исполнять исключительно работник (работники), соответствующий (соответствующие) требованиям к образованию, профессиональному опыту и квалификационным требованиям, установленным Банком России к инвестиционным советникам в соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 6<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

3.2. В случае если инвестиционный советник предоставляет инвестиционные рекомендации посредством программы для электронных вычислительных машин, которая позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с финансовыми инструментами, предусмотренными индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника (далее — программа автоследования), или посредством программы для электронных вычислительных машин, которая на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данную программу формирует и предоставляет индивидуальные инвестиционные рекомендации (программа автоконсультирования), инвестиционный советник должен использовать указанные программы исключительно при условии их аккредитации в соответствии с пунктом 7 статьи 6<sup>2</sup> Федерального



закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

В случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации посредством программы автоследования инвестиционный советник должен обеспечить возможность ее предоставления в форме электронного документа, подписанного электронной подписью инвестиционного советника, позволяющего без использования программы автоследования получить содержание предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации.

3.3. В случае если инвестиционный советник оказывает услуги по инвестиционному консультированию в отношении ограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее при совместном упоминании — сделки с финансовыми инструментами), и если указание на это не предусмотрено в договоре об инвестиционном консультировании, инвестиционный советник должен ознакомить лицо, с которым он заключает договор об инвестиционном консультировании, с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых инвестиционным советником оказываются услуги по инвестиционному консультированию, при заключении договора об инвестиционном консультировании.

3.4. Инвестиционный советник должен при заключении договора об инвестиционном консультировании ознакомить лицо, с которым он заключает договор об инвестиционном консультировании, с информацией о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

3.5. Инвестиционный советник при описании рисков, связанных с ценной бумагой или производным финансовым инструментом, сделками с финансовыми инструментами, должен включать в индивидуальную инвестиционную рекомендацию:

описание рисков, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащих судебной защите в соответствии с пунктом 2 статьи 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2007, № 5, ст. 558; 2015, № 1, ст. 13), — в случае предоставления клиенту, являющемуся физическим лицом, индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, требования из которого не подлежат судебной защите;

описание повышенных рисков, связанных с тем, что рекомендуемые финансовые инструменты предназначены для квалифицированных инвесторов, — в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделки с финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

3.6. Инвестиционный советник должен согласовать определенный в порядке, предусмотренном главой 1 настоящего Указания, индивидуальный инвестиционный профиль клиента инвестиционного советника с указанным клиентом до начала предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

3.7. Инвестиционный советник должен исключить предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении нескольких сделок с финансовыми инструментами (за исключением индивидуальных инвестиционных рекомендаций, предусматривающих альтернативные действия по совершению сделок с финансовыми инструментами), которые по отдельности хотя и соответствуют инвестиционному профилю клиента, но в совокупности не соответствуют указанному инвестиционному профилю.

3.8. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая посредством программы автоследования, должна предоставляться путем направления одного или нескольких документов по решению инвестиционного советника.

3.9. В случае если при предоставлении индивидуальных инвестиционных рекомендаций посредством программы автоследования индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется путем направления нескольких документов в соответствии с пунктом 3.8 настоящего Указания, документы, содержащие описание ценной бумаги или сделки с финансовыми инструментами, должны направляться не ранее чем документы, содержащие описание рисков, связанных с соответствующими ценной бумагой или сделкой с финансовыми инструментами, а также документы, содержащие указание на наличие конфликта интересов у инвестиционного советника, имеющего место при оказании услуг, либо на его отсутствие.

3.10. В случае если у инвестиционного советника имеется информация о принадлежащих клиенту ценных бумагах и денежных средствах (в том числе в иностранной валюте), обязательствах из сделок с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе с иностранной валютой), обязательствах из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и задолженности этого клиента перед профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее — инвестиционный портфель клиента), инвестиционный советник

должен на протяжении срока действия договора об инвестиционном консультировании осуществлять с периодичностью не реже одного раза в год оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (далее — мониторинг инвестиционного портфеля), за исключением случая, когда в договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

3.11. В случае если в результате мониторинга инвестиционного портфеля клиента инвестиционный советник выявляет несоответствие инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента, инвестиционный советник должен предоставить клиенту индивидуальную инвестиционную рекомендацию, направленную на устранение указанного несоответствия.

3.12. Инвестиционный советник должен предоставлять только индивидуальные инвестиционные рекомендации, исполнение которых не приведет к несоответствию инвестиционного портфеля клиента его инвестиционному профилю либо к увеличению указанного несоответствия, за исключением случая, когда в договоре об инвестиционном консультировании предусмотрено указание на то, что инвестиционный советник не осуществляет мониторинг инвестиционного портфеля.

3.13. Инвестиционный советник при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию должен принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий в следующих случаях:

в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ними, если инвестиционный советник владеет такими же ценными бумагами или намерен совершить с ними сделку;

в случае если инвестиционный советник является стороной договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом которого являются ценные бумаги, описание которых содержится в индивидуальной инвестиционной рекомендации;

в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться другие клиенты инвестиционного советника или если указанные сделки будут совершаться при участии других клиентов инвестиционного советника;

в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с финансовыми инструментами, если в случае исполнения указанной рекомендации сделка

с финансовыми инструментами будет совершена при участии инвестиционного советника;

в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждений за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций;

в случае заключения инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения инвестиционному советнику, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями;

в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, эмитентом или обязанным лицом по которым является инвестиционный советник или его аффилированное лицо;

в случае предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, содержащей описание сделок с ценными бумагами, контрагентами клиента по которым будут являться аффилированные лица инвестиционного советника, или если указанные сделки будут совершаться при участии аффилированных лиц инвестиционного советника;

в иных случаях, когда при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, по мнению инвестиционного советника, возникает или может возникнуть конфликт интересов.

3.14. Инвестиционный советник должен разработать внутренний документ, предусматривающий меры по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий (далее — правила выявления и контроля конфликта интересов).

3.15. Одновременно с информацией о наличии у инвестиционного советника конфликта интересов (при наличии) инвестиционный советник должен включить в индивидуальную инвестиционную рекомендацию информацию об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, в случае если указанная информация не предоставлялась инвестиционным советником клиенту до предоставления указанной инвестиционной рекомендации.

3.16. При наличии конфликта интересов в случаях, указанных в абзацах третьем–восьмом пункта 3.13 настоящего Указания, инвестиционный советник должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость инвестиционного советника и (или) его индивидуальных

инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

3.17. В рамках управления конфликтом интересов инвестиционный советник, являющийся юридическим лицом, должен исключить возложение обязанности по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций на работников, осуществляющих следующие функции:

функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет инвестиционного советника;

функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени инвестиционного советника и за счет его клиентов;

функции по совершению сделок с финансовыми инструментами от имени и за счет клиентов.

Указанное требование не распространяется на случаи, когда функции, предусмотренные абзацами вторым–четвертым настоящего пункта, осуществляются единоличным исполнительным органом или руководителем филиала и правилами выявления и контроля конфликта интересов предусмотрены меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также по предотвращению его последствий при исполнении ими обязанностей по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

3.18. Инвестиционный советник должен хранить в отношении каждого клиента следующие документы:

договор об инвестиционном консультировании — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

документы, подтверждающие ознакомление клиента с перечнем ценных бумаг, сделок с финансовыми инструментами, в отношении которых инвестиционным советником оказываются услуги по инвестиционному консультированию в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Указания, — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

документы, подтверждающие ознакомление клиента с информацией о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации в связи с исполнением индивидуальных инвестиционных рекомендаций, — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

документы, содержащие информацию о клиенте, — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

справки об инвестиционном профиле клиента — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании с клиентом, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

документы и (или) аудиозаписи, содержащие согласие клиента с его инвестиционным профилем (инвестиционными профилями), а также указание даты и времени получения инвестиционным советником согласия клиента с инвестиционным профилем клиента — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании с клиентом, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

документы, содержащие информацию об инвестиционном портфеле клиента (при наличии), — в течение срока действия договора об инвестиционном консультировании с клиентом, а также не менее 5 лет со дня его прекращения;

копии направленных клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций с указанием даты и времени их предоставления (в случае предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций на бумажном носителе) или направленных клиенту индивидуальные инвестиционные рекомендации с указанием даты и времени их предоставления (в случае предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в форме электронного документа) — в течение 5 лет со дня предоставления инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации клиенту;

аудиозаписи индивидуальных инвестиционных рекомендаций, а также информацию о дате и времени их предоставления (в случае предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в устной форме) — в течение 5 лет со дня предоставления инвестиционным советником индивидуальной инвестиционной рекомендации клиенту или в течение 3 лет со дня предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации, в случае если индивидуальные инвестиционные рекомендации были также предоставлены клиенту на бумажном носителе или в форме электронных документов.

3.19. Помимо документов в отношении каждого клиента, указанных в пункте 3.18 настоящего Указания, инвестиционный советник должен хранить следующие документы:

положение об определении инвестиционного профиля и правила выявления и контроля конфликта интересов — в период действия указанных документов, а также не менее 5 лет с даты их отмены или признания утратившими силу;

рекламные материалы, содержащие информацию о деятельности инвестиционного советника и (или) рекламные материалы, содержащие информацию о ценных бумагах и сделках с финансовыми инструментами, предлагаемых инвестиционным советником (далее — рекламные материалы) или

их копии, в том числе все вносимые в них изменения, — в течение 5 лет со дня начала распространения рекламных материалов;

договоры на производство, размещение и распространение рекламных материалов — в течение срока действия указанных договоров, а также не менее 5 лет со дня их прекращения;

договоры с третьими лицами, предусматривающие выплату вознаграждения инвестиционному советнику и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями, — в течение срока действия указанных договоров, а также не менее 5 лет со дня их прекращения;

договоры с третьими лицами, предусматривающие вознаграждение за предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций, — в течение срока действия указанных договоров, а также не менее 5 лет со дня их прекращения.

3.20. В случае получения запроса о предоставлении информации в отношении данной ранее индивидуальной инвестиционной рекомендации (далее — запрос) от лица, договор об инвестиционном консультировании с которым прекратился, а также от клиента (далее — лицо, направившее запрос), направленного в рамках сроков, предусмотренных для хранения документов и информации пунктом 3.18 настоящего Указания, инвестиционный советник в течение 10 рабочих дней со дня получения запроса должен предоставить лицу, направившему запрос, индивидуальную инвестиционную рекомендацию, данную ему ранее в рамках договора об инвестиционном консультировании, или ее копию способом, указанным в запросе, в одной из следующих форм:

в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью инвестиционного советника, по выбору лица, направившего запрос, — в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме документа на бумажном носителе;

в форме документа на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью инвестиционного советника, позволяющего без использования программы автоследования получить содержание предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации, по выбору лица, направившего запрос, — в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация ранее была предоставлена в форме электронного документа;

в форме документа на бумажном носителе, содержащего расшифровку аудиозаписи предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации, или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью инвестиционного советника, содержащего аудиозапись предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации или расшифровку аудиозаписи, по выбору лица, направившего запрос, — в случае если индивидуальная инвестиционная рекомендация была предоставлена в устной форме.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящее Положение 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 22.02.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 7 февраля 2019 года  
Регистрационный № 53724

18 декабря 2018 года

№ 5015-У

## УКАЗАНИЕ

**О порядке выбора Банком России кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией, и ее членов, порядке утверждения Банком России состава временной администрации такой финансовой организации, порядке и основаниях изменения ее состава**

В соответствии с пунктами 4 и 6 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524) (далее — Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”) Банк России устанавливает:

порядок выбора Банком России кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, не осуществляющим деятельность по

обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией, и ее членов;

порядок утверждения Банком России состава временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией, порядок и основания изменения ее состава.

Глава 1. **Выбор Банком России кандидатур руководителя и членов временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией**

1.1. В целях выбора кандидатур руководителя и членов временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей

компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственным пенсионным фондом, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией (далее — финансовая организация), Банк России должен формировать следующие списки саморегулируемых организаций арбитражных управляющих (далее — Список):

список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, из числа членов которых должен утверждаться руководитель временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, из числа членов которых должен утверждаться руководитель временной администрации финансовой организации, являющейся негосударственным пенсионным фондом, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию;

список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, из числа членов которых должен утверждаться руководитель временной администрации финансовой организации, являющейся клиринговой организацией;

список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, из числа членов которых должен утверждаться руководитель временной администрации финансовой организации, являющейся организатором торговли;

список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, из числа членов которых должен утверждаться руководитель временной администрации финансовой организации, являющейся кредитным потребительским кооперативом;

список саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, из числа членов которых должен утверждаться руководитель временной администрации финансовой организации, являющейся микрофинансовой организацией.

1.2. Банк России должен формировать Списки на постоянной основе путем включения в них саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, представивших заявки на включение в Списки (далее — Заявка) в соответствии с требованиями, установленными в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего Указания, и присвоения им порядковых номеров.

Банк России должен размещать Списки на официальном сайте Банка России в информационно-

телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”).

1.3. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих, имеющая намерение быть включенной в Список, должна представить в Банк России Заявку, которая должна содержать следующие сведения:

наименование Списка, на включение в который представляется Заявка;

полное наименование саморегулируемой организации арбитражных управляющих, ее основной государственной регистрационный номер, номер в Едином государственном реестре саморегулируемых организаций арбитражных управляющих;

информацию о количестве членов саморегулируемой организации арбитражных управляющих, соответствующих требованиям, установленным в статье 183<sup>25</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

адрес, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, контактный номер телефона саморегулируемой организации арбитражных управляющих;

адрес официального сайта в сети “Интернет”, электронной почты саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

1.4. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих, имеющая намерение быть включенной в Список, должна представлять в Банк России Заявку одним из следующих способов по выбору саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

1.4.1. На бумажном носителе путем направления заказного почтового отправления с уведомлением о вручении или путем передачи в экспедицию Банка России.

В Заявке, состоящей более чем из одного листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, подписанной руководителем саморегулируемой организации арбитражных управляющих с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и даты составления, и печатью саморегулируемой организации арбитражных управляющих (при наличии).

1.4.2. В форме электронного документа в порядке, предусмотренном главой 2 Указания 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”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации

11 января 2018 года № 49605 (далее — Указание Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У).

1.5. Банк России должен рассмотреть Заявку не позднее десяти рабочих дней со дня ее поступления.

Банк России должен включить саморегулируемую организацию арбитражных управляющих в Список в случае представления ею Заявки в соответствии с требованиями, установленными в пунктах 1.3 и 1.4 настоящего Указания, не позднее одного рабочего дня со дня рассмотрения Заявки и направить в такую саморегулируемую организацию арбитражных управляющих уведомление о включении в Список не позднее пяти рабочих дней со дня включения саморегулируемой организации арбитражных управляющих в Список.

В случае несоблюдения саморегулируемой организацией арбитражных управляющих при представлении Заявки требований, установленных в пункте 1.3 и (или) пункте 1.4 настоящего Указания, Банк России должен отклонить Заявку и не позднее пяти рабочих дней со дня отклонения Заявки направить в такую саморегулируемую организацию арбитражных управляющих уведомление об отклонении Заявки с указанием выявленного несоответствия Заявки требованиям, установленным в пункте 1.3 и (или) пункте 1.4 настоящего Указания.

1.6. Банк России должен направлять саморегулируемым организациям арбитражных управляющих уведомления, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 1.5 настоящего Указания, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

В случае если саморегулируемой организацией арбитражных управляющих в Банк России направлено уведомление об использовании личного кабинета, предусмотренное абзацем третьим пункта 1.2 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У, Банк России должен направлять саморегулируемой организации арбитражных управляющих уведомления, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 1.5 настоящего Указания, в порядке, предусмотренном главой 4 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

1.7. При наличии обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 183<sup>5</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, Банк России должен направить саморегулируемой организации арбитражных управляющих, включенной в Список, предложение представить кандидатуры руководителя и членов временной администрации финансовой организации (далее — Предложение), включающее следующие сведения:

наименование финансовой организации, в которую назначается временная администрация;

адрес финансовой организации, в которую назначается временная администрация, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц;

сведения об объеме полномочий назначаемой временной администрации (в том числе указание на назначение временной администрации с ограничением или приостановлением полномочий исполнительных органов финансовой организации);

срок деятельности временной администрации;

предложение представить кандидатуру руководителя временной администрации финансовой организации из числа членов саморегулируемой организации арбитражных управляющих, соответствующего требованиям, установленным статьей 183<sup>25</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, выразившего согласие быть назначенным руководителем временной администрации;

предложение представить кандидатуры членов временной администрации из числа лиц, в отношении которых отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, выразивших согласие быть назначенными членами временной администрации;

указание на то, что кандидатуры руководителя и членов временной администрации должны быть представлены в Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Предложения.

1.8. В случае если Банк России ранее не направлял Предложение саморегулируемым организациям арбитражных управляющих, включенным в Список, Банк России должен направить Предложение в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, имеющую первый порядковый номер в Списке.

В случае если Банк России ранее направлял Предложение саморегулируемым организациям арбитражных управляющих, включенным в Список, Банк России должен направить Предложение в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, имеющую следующий порядковый номер в Списке после саморегулируемой организации арбитражных управляющих, которой направлялось последнее Предложение.

В случае если последнее Предложение Банк России направлял саморегулируемой организации арбитражных управляющих, имеющей последний порядковый номер в Списке, Банк России должен направить Предложение в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, имеющую первый порядковый номер в Списке.

1.9. Банк России должен направлять саморегулируемой организации арбитражных управляющих Предложение способом, предусмотренным пунктом 1.6 настоящего Указания.

1.10. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих, получившая Предложение и имеющая намерение представить кандидатуры руководителя и членов временной администрации финансовой организации, должна направить в Банк России уведомление о представлении кандидатур руководителя и членов временной администрации финансовой организации (далее — Уведомление саморегулируемой организации арбитражных управляющих), включающее следующие сведения:

наименование финансовой организации, в которую назначается временная администрация;

фамилия, имя, отчество (при наличии) и идентификационный номер налогоплательщика кандидатуры руководителя временной администрации;

фамилия, имя, отчество (при наличии) и идентификационный номер налогоплательщика каждой из кандидатур членов временной администрации;

сведения, подтверждающие согласие кандидатуры руководителя временной администрации быть назначенным руководителем временной администрации;

сведения, подтверждающие согласие каждой из кандидатур членов временной администрации быть назначенной членом временной администрации;

сведения, подтверждающие соответствие кандидатуры руководителя временной администрации требованиям, установленным статьей 183<sup>25</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”;

сведения в отношении каждой из кандидатур членов временной администрации, подтверждающие отсутствие обстоятельств, указанных в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

1.11. В случае неполучения Банком России Уведомления саморегулируемой организации арбитражных управляющих в срок, указанный в абзаце восьмом пункта 1.7 настоящего Указания, но не позднее десяти рабочих дней со дня направления Банком России Предложения, Банк России должен направить Предложение в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, имеющую следующий порядковый номер в Списке.

Банк России должен исключить из Списка саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, от которой Банком России не получено Уведомление саморегулируемой организации арбитражных управляющих в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем направления Предложения в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, имеющую следующий порядковый номер в Списке.

1.12. В день направления в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих Предложения Банк России должен направить обращение в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, членом которой является финансовая организация, в которую назначается временная администрация, с предложением представить кандидатуры членов временной администрации (далее — Обращение) в порядке, предусмотренном главой 4 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У, включающее следующие сведения:

наименование финансовой организации, в которую назначается временная администрация;

адрес финансовой организации, в которую назначается временная администрация, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц;

сведения об объеме полномочий назначаемой временной администрации (в том числе указание на назначение временной администрации с ограничением или приостановлением полномочий исполнительных органов финансовой организации);

срок деятельности временной администрации;

предложение представить кандидатуры членов временной администрации из числа лиц, в отношении которых отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, выразивших согласие быть назначенными членами временной администрации;

указание на то, что кандидатуры членов временной администрации должны быть представлены в Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Обращения.

1.13. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, членом которой является финансовая организация и которая имеет намерение представить кандидатуры членов временной администрации финансовой организации, должна направить в Банк России уведомление о представлении кандидатур членов временной администрации финансовой организации (далее — Уведомление саморегулируемой организации в сфере финансового рынка), включающее следующие сведения:

наименование финансовой организации, в которую назначается временная администрация;

фамилия, имя, отчество (при наличии) и идентификационный номер налогоплательщика каждой из кандидатур членов временной администрации;

сведения, подтверждающие согласие каждой из кандидатур членов временной администрации быть назначенной членом временной администрации;

сведения в отношении каждой из кандидатур членов временной администрации, подтверждающие



отсутствие обстоятельств, указанных в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

1.14. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, членом которой является финансовая организация и которая имеет намерение представить кандидатуры членов временной администрации, должна направить в Банк России Уведомление саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в порядке, предусмотренном главой 2 Указания Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

1.15. Банк России должен рассмотреть Уведомление саморегулируемой организации арбитражных управляющих, Уведомление саморегулируемой организации в сфере финансового рынка не позднее десяти рабочих дней со дня поступления.

1.16. Банк России должен отклонить представленную в Уведомлении саморегулируемой организации арбитражных управляющих кандидатуру руководителя временной администрации финансовой организации, в отношении которой не представлены сведения, указанные в абзаце седьмом пункта 1.10 настоящего Указания, и направить саморегулируемой организации арбитражных управляющих способом, предусмотренным пунктом 1.6 настоящего Указания, уведомление об отклонении указанной кандидатуры не позднее пяти рабочих дней со дня ее отклонения.

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, Банк России должен направить Предложение саморегулируемой организации арбитражных управляющих, имеющей следующий порядковый номер в Списке, не позднее одного рабочего дня со дня отклонения кандидатуры руководителя временной администрации.

1.17. Банк России должен отклонить представленные в Уведомлении саморегулируемой организации арбитражных управляющих кандидатуры членов временной администрации финансовой организации, в отношении которых не представлены сведения, указанные в абзаце восьмом пункта 1.10 настоящего Указания, и (или) в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 1.16 настоящего Указания, и направить саморегулируемой организации арбитражных управляющих способом, предусмотренным пунктом 1.6 настоящего Указания, уведомление об отклонении указанных кандидатур не позднее пяти рабочих дней со дня их отклонения.

1.18. Банк России должен отклонить представленные в Уведомлении саморегулируемой организации в сфере финансового рынка кандидатуры членов временной администрации финансовой организации, в отношении которых

не представлены сведения, указанные в абзаце пятом пункта 1.13 настоящего Указания, и направить саморегулируемой организации в сфере финансового рынка способом, предусмотренным абзацем первым пункта 1.12 настоящего Указания, уведомление об отклонении указанных кандидатур не позднее пяти рабочих дней со дня их отклонения.

**Глава 2. Утверждение Банком России состава временной администрации финансовой организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, негосударственным пенсионным фондом, не осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, клиринговой организацией, организатором торговли, кредитным потребительским кооперативом, микрофинансовой организацией, изменение и основания изменения ее состава**

2.1. Банк России должен утверждать состав временной администрации финансовой организации, сформированный из кандидатуры руководителя временной администрации, соответствующей требованиям, установленным в статье 183<sup>25</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, представленной в Уведомлении саморегулируемой организации арбитражных управляющих, а также кандидатур членов временной администрации, в отношении которых отсутствуют обстоятельства, указанные в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, представленных в Уведомлении саморегулируемой организации арбитражных управляющих, а также в Уведомлении саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

2.2. Состав временной администрации финансовой организации должен быть утвержден Председателем Банка России (первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России) путем подписания приказа Банка России о назначении временной администрации финансовой организации не позднее пяти рабочих дней со дня истечения срока рассмотрения Банком России Уведомления саморегулируемой организации арбитражных управляющих, предусмотренного пунктом 1.15 настоящего Указания.

2.3. Изменение состава временной администрации финансовой организации осуществляется Банком России по следующим основаниям:

на основании заявления руководителя временной администрации об освобождении члена временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей;

на основании заявления члена временной администрации об освобождении его от исполнения возложенных на него обязанностей;

на основании заявления саморегулируемой организации в сфере финансового рынка об освобождении члена временной администрации, назначенного по представлению этой саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, от исполнения возложенных на него обязанностей;

на основании заявления руководителя временной администрации или саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о представлении кандидатур членов временной администрации, выразивших согласие быть назначенными членами временной администрации, в отношении которых представлены сведения, подтверждающие отсутствие в отношении них обстоятельств, указанных в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

2.4. Банк России должен рассмотреть заявления, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, не позднее десяти рабочих дней со дня их поступления.

Банк России должен удовлетворить заявления, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, за исключением случая, если в отношении кандидатур членов временной администрации, представленных в заявлении, предусмотренном абзацем пятым пункта 2.3 настоящего Указания, не представлены сведения об отсутствии обстоятельств, указанных в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

Банк России должен отказать в удовлетворении заявления, предусмотренного абзацем пятым пункта 2.3 настоящего Указания, в случае, если в отношении кандидатур членов временной администрации финансовой организации, представленных в указанном заявлении, не представлены сведения об отсутствии обстоятельств, указанных в пункте 7 статьи 183<sup>6</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

2.5. В случае удовлетворения заявлений, предусмотренных абзацами вторым–четвертым пункта 2.3 настоящего Указания, Банк России должен изменить состав временной администрации финансовой организации, исключив из него членов

временной администрации, в отношении которых поданы указанные заявления.

В случае удовлетворения заявления, предусмотренного абзацем пятым пункта 2.3 настоящего Указания, Банк России должен изменить состав временной администрации финансовой организации, включив в него кандидатуры членов временной администрации, представленные в указанном заявлении.

2.6. Изменение состава временной администрации финансовой организации должно быть утверждено Председателем Банка России (первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России) путем подписания приказа Банка России об изменении состава временной администрации финансовой организации не позднее пяти рабочих дней со дня истечения срока, предусмотренного абзацем первым пункта 2.4 настоящего Указания.

2.7. Банк России должен направить лицам, подавшим заявления, предусмотренные пунктом 2.3 настоящего Указания, уведомление об удовлетворении заявления или об отказе в удовлетворении заявления не позднее пяти рабочих дней после подписания приказа, предусмотренного пунктом 2.6 настоящего Указания.

2.8. Банк России должен направить уведомление, предусмотренное пунктом 2.7 настоящего Указания, руководителю и (или) членам временной администрации финансовой организации, направившим заявления, предусмотренные абзацами вторым, третьим, пятым пункта 2.3 настоящего Указания, заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Банк России должен направить уведомление, предусмотренное пунктом 2.7 настоящего Указания, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, направившей заявления, предусмотренные абзацами четвертым и пятым пункта 2.3 настоящего Указания, способом, предусмотренным абзацем первым пункта 1.12 настоящего Указания.

2.9. Предусмотренные пунктами 2.2 и 2.6 настоящего Указания приказы Банка России должны быть размещены на официальном сайте Банка России в сети “Интернет” и опубликованы в порядке, установленном статьей 28 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, не позднее десяти дней со дня их подписания.

### Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 ноября 2018 года № 35) вступает в силу со

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 21.02.2019.

дня вступления в силу приказа Министерства экономического развития Российской Федерации о признании утратившим силу приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 23 июня 2011 года № 284 “О Порядке выбора контрольным органом кандидатуры руководителя временной администрации финансовой организации и ее членов, утверждения контрольным органом состава временной администрации

финансовой организации, порядке и основаниях изменения состава временной администрации финансовой организации”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 июля 2011 года № 21396.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 15 февраля 2019 года  
Регистрационный № 53818

21 января 2019 года

№ 5064-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг

На основании части 5 статьи 29 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, № 24, ст. 3390) настоящее Указание устанавливает порядок исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг.

**Глава 1. Исключение финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в случае принятия ею решения об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг или в их пользу, а также в случае обращения финансовой организации в Банк России с ходатайством о ее исключении из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг**

1.1. Для исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (далее — реестр финансового уполномоченного), финансовая организация, принявшая решение об отказе от оказания всех финансовых

услуг потребителям финансовых услуг (далее — потребители) или в их пользу, а также финансовая организация, принявшая решение об обращении в Банк России с ходатайством об исключении ее из реестра финансового уполномоченного, должны направить в Банк России следующие документы:

1.1.1. в случае если основанием для исключения финансовой организации из реестра финансового уполномоченного является принятие финансовой организацией решения об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям или в их пользу:

уведомление о принятии финансовой организацией решения об отказе от оказания всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг или в их пользу в целях исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Указанию);

решение уполномоченного органа финансовой организации о прекращении финансовой организацией деятельности по оказанию всех финансовых услуг потребителям или в их пользу с приложением документа финансовой организации, подтверждающего право уполномоченного органа финансовой организации на принятие указанного решения;

1.1.2. в случае если основанием для исключения финансовой организации из реестра финансового уполномоченного является обращение финансовой организации в Банк России с ходатайством об исключении ее из реестра финансового уполномоченного:

ходатайство финансовой организации о ее исключении из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным (рекомендуемый

образец приведен в приложении 2 к настоящему Указанию);

решение уполномоченного органа финансовой организации об обращении в Банк России с ходатайством об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного с приложением документа финансовой организации, подтверждающего право уполномоченного органа финансовой организации на принятие указанного решения;

1.1.3. документ, содержащий обязательство финансовой организации не оказывать финансовые услуги потребителям и не заключать договоры об оказании финансовых услуг потребителям.

1.2. Документы, указанные в абзаце третьем подпункта 1.1.1 и абзаце третьем подпункта 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания, должны быть представлены в Банк России в виде файлов с расширением \*.pdf.

1.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее ведение реестра финансового уполномоченного (далее — уполномоченное структурное подразделение), должно рассмотреть документы, поступившие от финансовой организации в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Указания (далее — документы для исключения из реестра финансового уполномоченного), в течение 20 рабочих дней после дня их представления в Банк России.

1.4. По результатам рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного структурное подразделение должно принять одно из следующих решений:

решение об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного;

решение о прекращении рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного;

решение об отказе в исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного.

1.5. В течение 10 рабочих дней после дня представления в Банк России документов для исключения из реестра финансового уполномоченного структурное подразделение должно осуществить их проверку в целях установления соответствия требованиям к оформлению и комплектности, установленным пунктами 1.1 и 1.2 настоящего Указания (далее — требования к оформлению и (или) комплектности), а также достоверности содержащихся в них сведений (далее — проверка).

1.6. В случае если в ходе проверки уполномоченное структурное подразделение выявило, что документы для исключения из реестра финансового уполномоченного не соответствуют требованиям к оформлению и (или) комплектности, уполномоченное структурное подразделение должно направить финансовой организации запрос о представлении отсутствующих и (или)

ненадлежащим образом оформленных документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, содержащий перечень документов, не соответствующих требованиям к оформлению и (или) комплектности, и сроки их представления (далее — запрос о представлении документов).

Срок рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, предусмотренный пунктом 1.3 настоящего Указания, приостанавливается со дня направления запроса о представлении документов до дня представления документов в Банк России всех документов для исключения из реестра финансового уполномоченного в соответствии с запросом о представлении документов.

1.7. В случае непредставления финансовой организацией в Банк России всех надлежащим образом оформленных документов для исключения из реестра финансового уполномоченного согласно запросу о представлении документов уполномоченное структурное подразделение в срок, не превышающий 10 рабочих дней после дня окончания предусмотренного запросом о представлении документов срока, должно принять решение о прекращении рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного и в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения направить финансовой организации, не представившей документы для исключения из реестра финансового уполномоченного в соответствии с запросом о представлении документов, уведомление о прекращении рассмотрения документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, содержащее перечень непредставленных и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

1.8. В случае если в ходе проверки уполномоченное структурное подразделение выявило, что в документах для исключения из реестра финансового уполномоченного содержатся недостоверные сведения, уполномоченное структурное подразделение в срок, не превышающий 20 рабочих дней после дня представления документов для исключения из реестра финансового уполномоченного, должно принять решение об отказе в исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного и в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения направить финансовой организации уведомление об отказе в исключении ее из реестра финансового уполномоченного, содержащее обоснование принятия указанного решения.

1.9. В случае принятия уполномоченным структурным подразделением решения об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного уполномоченное структурное подразделение в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения должно внести в реестр финансового уполномоченного запись об

исключении сведений о финансовой организации из реестра финансового уполномоченного и направить финансовой организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра финансового уполномоченного.

1.10. Взаимодействие Банка России с финансовой организацией при ее исключении из реестра финансового уполномоченного должно осуществляться в соответствии с порядком, установленным 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 от 3 ноября 2017 года № 4600-У).

**Глава 2. Исключение финансовой организации из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг, в случае отзыва (аннулирования) у нее лицензии Банка России, исключения из реестра финансовых организаций ее вида или лишения финансовой организации права осуществлять деятельность на финансовом рынке по иному основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации, а также в случае прекращения деятельности финансовой организации в связи с ее реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидацией**

2.1. В случае принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у финансовой организации лицензии Банка России, или об исключении финансовой организации из реестра финансовых организаций ее вида, или о лишении финансовой организации права осуществлять деятельность на финансовом рынке по иному основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации, уполномоченное структурное подразделение должно принять решение об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного в срок, не превышающий 2 рабочих дней после дня принятия Банком России решения об отзыве (аннулировании) у финансовой организации лицензии Банка России, или об исключении финансовой организации из реестра

финансовых организаций ее вида, или лишении финансовой организации права осуществлять деятельность на финансовом рынке по иному основанию, предусмотренному законодательством Российской Федерации.

2.2. Для целей выявления наличия основания для исключения финансовой организации из реестра финансового уполномоченного, предусмотренного пунктом 3 части 4 статьи 29 Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ “Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг”, уполномоченное структурное подразделение регулярно, но не реже чем один раз в квартал осуществляет мониторинг сведений о финансовой организации, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

2.3. В случае если в ходе мониторинга сведений о финансовой организации, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, уполномоченное структурное подразделение выявило, что финансовая организация прекратила свою деятельность в связи с ее реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидацией, оно должно принять решение об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного в срок, не превышающий 2 рабочих дней после дня выявления в ходе проведенного мониторинга факта внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности финансовой организации в связи с ее реорганизацией (за исключением реорганизации в форме преобразования) или ликвидации финансовой организации как юридического лица.

2.4. В случае принятия уполномоченным структурным подразделением решения об исключении финансовой организации из реестра финансового уполномоченного уполномоченное структурное подразделение в течение 5 рабочих дней после дня принятия указанного решения должно внести в реестр финансового уполномоченного запись об исключении сведений о финансовой организации из реестра финансового уполномоченного и направить финансовой организации уведомление об исключении сведений о ней из реестра финансового уполномоченного в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

**Глава 3. Заключительные положения**

3.1. 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 20.02.2019.

**Приложение 1**к Указанию Банка России  
от 21 января 2019 года № 5064-У“О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций,  
обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным”

Рекомендуемый образец

**Уведомление о принятии финансовой организацией решения об отказе  
от оказания всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг  
или в их пользу в целях исключения финансовой организации  
из реестра финансовых организаций, обязанных организовать  
взаимодействие с финансовым уполномоченным**

\_\_\_\_\_ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; основной государственный регистрационный номер финансовой организации; регистрационный номер вида финансовой организации, присвоенный Банком России в реестре финансовых организаций (при наличии); сведения о лицензии (лицензиях) (номер и дата выдачи, вид деятельности)

уведомляет о прекращении деятельности по оказанию всех финансовых услуг, которые вправе оказывать в соответствии с лицензией (разрешением) от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ либо в связи с включением в реестр финансового уполномоченного финансовых организаций

\_\_\_\_\_,  
(наименование реестра финансовых организаций)

потребителям финансовых услуг и (или) в их пользу в соответствии с принятым

\_\_\_\_\_ решением  
(уполномоченный орган управления финансовой организации)

от \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_, в связи с чем просит исключить указанную финансовую организацию из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным.

Финансовая организация \_\_\_\_\_  
(полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование финансовой организации)

сообщает, что у нее отсутствуют действующие договоры об оказании услуг потребителям финансовых услуг и обязательства перед потребителями финансовых услуг.

\_\_\_\_\_  
(единоличный исполнительный орган  
финансовой организации (лицо, временно  
исполняющее его обязанности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата подписания ходатайства  
единоличным исполнительным органом  
финансовой организации (лицом,  
временно исполняющим его обязанности)

М.П.

(при наличии)

**Приложение 2**к Указанию Банка России  
от 21 января 2019 года № 5064-У“О порядке исключения финансовой организации из реестра финансовых организаций,  
обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным”

Рекомендуемый образец

**Ходатайство финансовой организации о ее исключении  
из реестра финансовых организаций, обязанных организовать  
взаимодействие с финансовым уполномоченным**

\_\_\_\_\_ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; основной государственный регистрационный номер финансовой организации; регистрационный номер вида финансовой организации, присвоенный Банком России в реестре финансовых организаций (при наличии); сведения о лицензии (лицензиях) (номер и дата выдачи, вид деятельности)

в соответствии с решением о прекращении деятельности по оказанию всех финансовых услуг потребителям финансовых услуг и (или) в их пользу, принятым \_\_\_\_\_  
(уполномоченный орган управления финансовой организации)

от \_\_\_\_ 20\_\_ года № \_\_\_\_\_, ходатайствует об исключении ее из реестра финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным.

Финансовая организация \_\_\_\_\_  
(полное и (или) сокращенное (при его наличии) наименование финансовой организации)

сообщает, что у нее отсутствуют действующие договоры об оказании услуг потребителям финансовых услуг и обязательства перед потребителями финансовых услуг.

\_\_\_\_\_  
(единоличный исполнительный орган  
финансовой организации (лицо, временно  
исполняющее его обязанности)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
(дата подписания ходатайства  
единоличным исполнительным органом  
финансовой организации (лицом,  
временно исполняющим его обязанности)

М.П.

(при наличии)