



Банк России

№ 22

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

27 марта 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 22 (2074)

27 марта 2019

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,
Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,
Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12
Адрес официального сайта Банка России:
www.cbr.ru
Тел. 8 (495) 771-43-73,
e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский бул., 4
Тел. 8 (495) 645-37-00,
факс 8 (495) 637-45-60,
e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"
125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых
коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	13
Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в январе 2019 года	13
Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 марта 2019 года	17
Приказ Банка России от 20.03.2019 № ОД-566	22
Приказ Банка России от 20.03.2019 № ОД-567	22
Приказ Банка России от 25.03.2019 № ОД-646	23
Приказ Банка России от 25.03.2019 № ОД-647	23
Приказ Банка России от 25.03.2019 № ОД-648	24
Приказ Банка России от 25.03.2019 № ОД-649	24
Приказ Банка России от 25.03.2019 № ОД-650	25
Приказ Банка России от 25.03.2019 № ОД-651	26
Объявление временной администрации по управлению АО “РТС-Банк”	26
Объявление временной администрации по управлению РОСКОМСНАББАНК (ПАО)	26
Сообщение АСВ для вкладчиков РОСКОМСНАББАНК (ПАО)	26
Объявление о банкротстве ПАО “Донхлеббанк”	31
Сообщение о реорганизации ПАО Банк “ФК Открытие” в форме присоединения к нему ООО “Открытие ТЗ”	32
Сообщение о прекращении деятельности АО Банк АВБ в связи с реорганизацией в форме присоединения к Банк “ТРАСТ” (ПАО)	32
Объявление о принудительной ликвидации АО АКБ “РУССОБАНК”	32
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией.	33
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	35
Приказ Банка России от 18.03.2019 № ОД-544	35
Приказ Банка России от 21.03.2019 № ОД-607	35
Приказ Банка России от 21.03.2019 № ОД-609	36
Приказ Банка России от 21.03.2019 № ОД-613	36
Приказ Банка России от 22.03.2019 № ОД-637	36
Приказ Банка России от 22.03.2019 № ОД-638	37
Сообщение о проведении торгов имуществом 1-й НПФ АО	38
Сообщение о результатах проведения торгов имуществом 1-й НПФ АО	40
Сообщение о прекращении процедуры принудительной ликвидации АО НПФ “Защита будущего”	40
Сообщение о прекращении процедуры принудительной ликвидации АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД”	41
Сообщение об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц	41
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	42
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	42
Показатели ставок межбанковского рынка с 15 по 21 марта 2019 года	42

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	44
Валютный рынок	44
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	44
Рынок драгоценных металлов	45
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	45
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	46
Положение Банка России от 09.01.2019 № 672-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”	46
Указание Банка России от 11.01.2019 № 5055-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика”	55
Указание Банка России от 12.02.2019 № 5072-У “Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов”	59
Указание Банка России от 22.02.2019 № 5075-У “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения”	65
Указание Банка России от 27.02.2019 № 5083-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	67
Указание Банка России от 27.02.2019 № 5084-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”	69
Указание Банка России от 06.03.2019 № 5089-У “О внесении изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”	70

Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ
15 марта 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об аннулировании лицензии ЗАО “ЕВРОИНВЕСТФИНАНС”

На основании заявления Закрытого акционерного общества “ЕВРОИНВЕСТФИНАНС” (ИНН 7728167022) Банк России 15 марта 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 13.03.2001 № 177-04837-010000.

Об отмене кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “Честь” (ИНН 3436105776; ОГРН 1023404961271) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 26.02.2019 № 44-3-1/405 исполненным и снятым с контроля.

ИНФОРМАЦИЯ
19 марта 2019

о результатах проведенного временной администрацией обследования ООО КБ “Агросоюз”

Временная администрация по управлению ООО КБ “Агросоюз” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 07.11.2018 № ОД-2901 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования кредитной организации установила, что должностными лицами Банка осуществлены операции, имеющие признаки вывода активов путем отчуждения объектов недвижимости и автотранспорта.

По оценке временной администрации, стоимость активов Банка не превышает 1,3 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами в размере 16 млрд рублей.

Арбитражный суд г. Москвы 04.02.2019 принял решение о признании Банка банкротом. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

В дополнение к ранее направленным сведениям в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений Банком России направлена информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка.

ИНФОРМАЦИЯ
19 марта 2019

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

Временная администрация общества с ограниченной ответственностью Страхового общества “Акцепт” (далее – Общество), назначенная приказом Банка России от 12.10.2018 № ОД-2651 в связи с неисполнением предписаний Банка России и нарушением требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в ходе анализа финансового состояния Общества установила, что должностными лицами Общества осуществлены операции, имеющие признаки вывода активов путем отчуждения объектов недвижимости.

По оценке временной администрации, стоимость активов Общества не превышает 756 млн рублей при величине обязательств в размере 870 млн рублей.

Арбитражный суд Самарской области 19.02.2019 принял решение о признании Общества несостоятельным (банкротом).

Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

В дополнение к ранее направленным сведениям Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации

для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений направлена информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Общества.

ИНФОРМАЦИЯ
19 марта 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 19 марта 2019 года КПК “Резерв” (ИНН 2209023910; ОГРН 1022200815812) выдано предписание № 44-3-1/626 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК “Резерв” и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО Микрокредитной компании “АМАРАНТ-С-Финанс”

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “АМАРАНТ-С-Финанс” (г. Москва).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Валлет Финанс” (г. Москва).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Денежное будущее” (г. Москва).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Денежный рост” (г. Москва).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Новые Финансовые Технологии Плюс” (г. Химки, Московская обл.).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ДиАлис” (г. Коломна, Московская обл.).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Жизнь” (г. Липецк).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Двина Займ” (г. Архангельск).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “НАДЕЖДИНСК” (пос. Новый, Надеждинский р-н, Приморский край).

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

Банк России 18 марта 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ОРТО Финанс” (г. Краснодар).

Об отзыве лицензий ООО “Страховая компания “РУССКАЯ КОРОНА”

Банк России приказом от 18.03.2019 № ОД-544 отозвал лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РУССКАЯ КОРОНА” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1999).

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

ИНФОРМАЦИЯ
22 марта 2019

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

Совет директоров Банка России 22 марта 2019 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,75% годовых. В феврале–марте 2019 года инфляция складывается несколько ниже ожиданий Банка России. Несмотря на то что инфляционные ожидания населения и предприятий заметно снизились в феврале–марте, они остаются на повышенном уровне. Вклад повышения НДС в годовые темпы роста потребительских цен в значительной мере реализовался. Тем не менее отложенные эффекты могут проявляться в ближайшие месяцы. Краткосрочные проинфляционные риски снизились. С учетом этого Банк России снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 года с 5,0–5,5 до 4,7–5,2% и прогнозирует ее возвращение к 4% в первой половине 2020 года.

Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом динамики инфляции и экономики относительно прогноза, а также оценивая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает переход к снижению ключевой ставки в 2019 году.

Динамика инфляции. Годовая инфляция в феврале–марте 2019 года складывается ниже

ожиданий Банка России. В феврале годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,2% (с 5,0% в январе 2019 года). По оценке на 18 марта, годовая инфляция составила 5,3%. Перенос повышения НДС в цены в значительной мере реализовался. Его вклад в годовую инфляцию составил около 0,6–0,7 процентного пункта, что соответствует нижней границе интервала ожиданий Банка России. Отдельные отложенные эффекты повышения НДС могут проявляться в ближайшие месяцы. В полной мере влияние НДС на инфляцию можно будет оценить в II квартале текущего года.

Существенную роль в повышении инфляции в феврале сыграло увеличение темпа роста цен на продовольственные товары до 5,9% (с 5,5% в январе 2019 года). Ускорение продовольственной инфляции носит во многом восстановительный характер после ее существенного снижения во второй половине 2017 — первой половине 2018 года. Соответственно, в годовые темпы роста индекса потребительских цен вносит заметный вклад эффект низкой базы продовольственных цен. Цены на непродовольственные товары и услуги за последние 12 месяцев увеличились в меньшей мере, чем

на продовольственном рынке. Ускорение годовой инфляции было ограничено динамикой потребительского спроса и доходов, укреплением рубля, снижением цен на основные виды моторного топлива и отдельные продовольственные товары в феврале по отношению к январю. Сдерживающее влияние на инфляцию также оказали упреждающие решения Банка России о повышении ключевой ставки в сентябре и декабре 2018 года.

Несмотря на то что инфляционные ожидания населения и предприятий заметно снизились в феврале–марте, они остаются на повышенном уровне.

По прогнозу Банка России, локальный пик годовой инфляции будет пройден в марте–апреле 2019 года. При этом Банк России снизил прогноз годовой инфляции на конец 2019 года с 5,0–5,5 до 4,7–5,2%. Квартальные темпы прироста потребительских цен в годовом выражении замедлятся до 4% уже во втором полугодии 2019 года. Годовая инфляция вернется к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего в 2018 году ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

Денежно-кредитные условия. С начала текущего года денежно-кредитные условия существенно не изменились. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Доходности ОФЗ снизились на фоне улучшения ситуации на мировых финансовых рынках и пересмотра участниками рынка ожиданий по траектории ключевой ставки Банка России в будущем. Депозитные ставки несколько выросли, кредитные ставки стабилизировались. При этом динамика доходностей ОФЗ ограничивает потенциал дальнейшего роста депозитно-кредитных ставок и создает условия для их снижения в будущем. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Экономическая активность. Экономика находится вблизи потенциала. Динамика потребительского спроса и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления. В январе–феврале годовой темп роста промышленного производства сложился на уровне IV квартала прошлого года. Рост инвестиционной активности остается сдержанным. Годовой темп роста оборота розничной торговли в январе–феврале снизился на фоне повышения НДС и замедления роста заработных плат, что соответствует прогнозу Банка России.

Банк России сохраняет прогноз темпов роста ВВП в 1,2–1,7% в 2019 году. Повышение НДС оказывает небольшое сдерживающее влияние на деловую активность. Дополнительные полученные бюджетные средства уже в 2019 году будут направлены на повышение государственных расходов, в том числе инвестиционного характера. В последующие годы возможно повышение темпов экономического роста по мере реализации национальных проектов.

Инфляционные риски. Краткосрочные проинфляционные риски снизились. В части внутренних условий уменьшились риски вторичных эффектов повышения НДС и повышенного роста цен на отдельные продовольственные товары. В части внешних условий пересмотр траектории процентных ставок ФРС США и центральных банков других стран с развитыми рынками снижает риски устойчивого оттока капитала из стран с формирующимися рынками.

Вместе с тем сохраняются риски замедления роста мировой экономики. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Несмотря на рост нефтяных цен с начала текущего года, риски превышения предложения над спросом на рынке нефти в 2019 году остаются повышенными.

Также значимым риском остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания.

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

Банк России будет принимать решения по ключевой ставке с учетом динамики инфляции и экономики относительно прогноза, а также оценивая риски со стороны внешних условий и реакции на них финансовых рынков. При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом Банк России допускает переход к снижению ключевой ставки в 2019 году.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 26 апреля 2019 года. Время публикации пресс-релиза о решении Совета директоров Банка России — 13.30 по московскому времени.

По итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 22 марта 2019 года Банк России опубликовал среднесрочный прогноз.

Среднесрочный прогноз Банка России по итогам заседания Совета директоров по ключевой ставке 22 марта 2019 года

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГНОЗНЫХ СЦЕНАРИЕВ БАНКА РОССИИ
(ПРИРОСТ В % К ПРЕДЫДУЩЕМУ ГОДУ, ЕСЛИ НЕ УКАЗАНО ИНОЕ)

	2018 (факт)	БАЗОВЫЙ			ВЫСОКИЕ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Цена на нефть марки Urals, средняя за год, долл. США за баррель	69,8	60	55	55	70	75	75
Инфляция, в %, декабрь к декабрю предыдущего года	4,3	4,7–5,2	4,0	4,0	4,7–5,2	4,0	4,0
Инфляция, в среднем за год, в % к предыдущему году	2,9	5,1–5,4	4,0	4,0	5,1–5,4	4,0	4,0
Валовой внутренний продукт	2,3	1,2–1,7	1,8–2,3	2,0–3,0	1,2–1,7	2,0–2,5	2,0–3,0
Расходы на конечное потребление	1,9	1,0–1,5	1,8–2,3	2,0–2,5	1,0–1,5	2,0–2,5	2,0–2,5
— домашних хозяйств	2,2	1,0–1,5	1,8–2,3	2,5–3,0	1,0–1,5	2,3–2,8	2,5–3,0
Валовое накопление	1,5	1,0–2,0	3,5–4,5	3,5–4,5	1,0–2,0	3,5–4,5	3,5–4,5
— валовое накопление основного капитала	2,3	1,0–2,0	3,5–4,5	3,5–4,5	1,0–2,0	3,5–4,5	3,5–4,5
Экспорт	6,3	2,5–3,0	2,7–3,2	2,7–3,2	2,5–3,0	2,7–3,2	2,7–3,2
Импорт	3,8	1,0–1,5	3,8–4,2	4,5–5,0	1,0–1,5	4,0–4,5	4,5–5,0
Денежная масса в национальном определении	11,0	7–11	7–12	7–12	8–12	9–13	9–13
Кредит экономике (организациям и населению) в рублях и иностранной валюте ¹	11,5	7–11	7–12	7–12	8–12	7–12	7–12
— кредит нефинансовым и финансовым организациям в рублях и иностранной валюте, прирост в % за год	8,4	7–10	6–10	6–10	8–11	6–10	6–10
— кредит населению в рублях и иностранной валюте, прирост в % за год	22,0	12–17	10–15	10–15	13–18	11–16	10–15

¹ Под кредитом экономике со стороны банковского сектора подразумеваются все требования банковского сектора к нефинансовым и финансовым организациям и населению в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и драгоценных металлах, включая предоставленные кредиты (в том числе просроченную задолженность), просроченные проценты по кредитам, вложения кредитных организаций в долговые и долевые ценные бумаги и векселя, а также прочие формы участия в капитале нефинансовых и финансовых организаций и прочую дебиторскую задолженность по расчетным операциям с нефинансовыми и финансовыми организациями и населением.

Источник: Банк России.

ПОКАЗАТЕЛИ ПЛАТЕЖНОГО БАЛАНСА РОССИИ²
(МЛРД ДОЛЛ. США)

	2018 (оценка)	БАЗОВЫЙ			ВЫСОКИЕ ЦЕНЫ НА НЕФТЬ		
		2019	2020	2021	2019	2020	2021
Счет текущих операций	115	88	58	50	106	114	104
Торговый баланс	195	170	146	141	191	204	200
Экспорт	444	420	410	421	448	481	497
Импорт	249	250	264	280	257	277	297
Баланс услуг	-30	-33	-37	-39	-33	-36	-41
Экспорт	65	62	63	65	66	70	73
Импорт	95	95	100	104	99	106	114
Баланс первичных и вторичных доходов	-49	-49	-51	-52	-52	-54	-55
Сальдо счета текущих операций и счета операций с капиталом	115	88	58	50	106	114	104
Финансовый счет (кроме резервных активов)	83	29	13	9	31	31	25
Сектор государственного управления и центральный банк	7	-6	-4	-4	-6	-6	-7
Частный сектор	76	35	17	13	37	37	32
Чистые ошибки и пропуски	7	0	0	0	0	0	0
Изменение валютных резервов ("+" — рост, "-" — снижение)	38	59	45	41	75	83	79

² В знаках шестого издания "Руководства по платежному балансу и международной инвестиционной позиции" (РПББ). В финансовом счете "+" — чистое кредитование, "-" — чистое заимствование. Из-за округления итоговые значения могут отличаться от суммы соответствующих величин.

Источник: Банк России.

ИНФОРМАЦИЯ
22 марта 2019**Перечень кредитных организаций, в которые назначены
уполномоченные представители Банка России**

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", по состоянию на 01.03.2019 назначены в 133 кредитные организации.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
	Центральный федеральный округ	
	г. Москва и Московская область	
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО "БКС Банк"	101
3	АО АКБ "ЦентроКредит"	121
4	АО "РН Банк"	170
5	ООО "ХКФ Банк"	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО "Почта Банк"	650
9	ПАО "МИНБанк"	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО "Плюс Банк"	1189
12	АО "Собинбанк"	1317
13	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
14	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
15	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470
16	ПАО Сбербанк	1481
17	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
18	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
19	ООО "Инбанк"	1829
20	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
21	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
23	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
24	"Сетелем Банк" ООО	2168
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
26	ТКБ БАНК ПАО	2210
27	АО "Банк Интеза"	2216
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
35	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
36	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
37	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
38	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	АО РОСЭКСИМБАНК	2790
48	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
49	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
50	ББР Банк (АО)	2929
51	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
52	ООО "Экспобанк"	2998
53	АО "Нордеа Банк"	3016
54	ПАО "РГС Банк"	3073
55	АО "НС Банк"	3124
56	Банк "СКС" (ООО)	3224
57	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
58	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
59	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
60	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
61	Банк "ВБРР" (АО)	3287
62	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
63	АО "Райффайзенбанк"	3292
64	НКО АО НРД	3294
65	АО "Кредит Европа Банк"	3311
66	ООО "Дойче Банк"	3328
67	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337
68	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
69	АО "МСП Банк"	3340
70	АО "Россельхозбанк"	3349
71	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
72	АО "СМП Банк"	3368
73	АО "Банк Финсервис"	3388
74	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	3395
75	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407
76	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
77	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465
78	НКО НКЦ (АО)	3466
79	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
80	АО "СМБСР Банк"	3494
	Калужская область	
81	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
82	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
83	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
84	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома	3085
	Курская область	
85	ПАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	Липецкая область	
86	ПАО "Липецккомбанк", г. Липецк	1242

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
Северо-Западный федеральный округ		
Вологодская область		
87	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
г. Санкт-Петербург		
88	АО "АБ "РОССИЯ"	328
89	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
90	Креди Агриколь КИБ АО	1680
91	Банк "Таврический" (ПАО)	2304
92	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176
Приволжский федеральный округ		
Кировская область		
93	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
94	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
Республика Мордовия		
95	АККСБ "КС БАНК" (ПАО), г. Саранск	1752
Нижегородская область		
96	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
97	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
Самарская область		
98	АО Банк АВБ, г. Тольятти	23
99	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
100	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
101	АО "КОШЕЛЕВ-БАНК", г. Самара	3300
Саратовская область		
102	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
Республика Татарстан		
103	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
104	"Тимер Банк" (ПАО), г. Казань	1581
105	АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск	1972
106	ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
107	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
Удмуртская Республика		
108	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
Южный федеральный округ		
Краснодарский край		
109	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
110	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
Ростовская область		
111	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
Республика Крым и г. Севастополь		
112	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
113	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
Уральский федеральный округ		
Пермский край		
114	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
Свердловская область		
115	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
116	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
117	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
118	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
119	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
120	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
121	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	Челябинская область	
122	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
123	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
124	Банк "КУБ" (АО), г. Магнитогорск	2584
	Республика Башкортостан	
125	АО "Социнвестбанк", г. Уфа	1132
126	РОСКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа ¹	1398
	Сибирский федеральный округ	
	Новосибирская область	
127	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
	Дальневосточный федеральный округ	
	Амурская область	
128	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
129	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
	Приморский край	
130	ПАО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
131	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
132	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
	Республика Саха (Якутия)	
133	АКБ "Алмаэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

¹ Лицензия отозвана приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД-474.

ИНФОРМАЦИЯ
22 марта 2019

об изменении публикации сведений о кредитах, предоставленных юридическим лицам

В рамках оптимизации статистической информации, представляемой кредитными организациями, а также в целях улучшения информационного обеспечения пользователей Банк России изменил методику формирования информации о процентных ставках, объемах и задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам, размещаемой в подразделах "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" и "Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности" раздела "Статистика / Банковский сектор" официального сайта Банка России в сети Интернет.

Банк России приступает к формированию и публикации статистических показателей, характеризующих кредитование юридических лиц, включая информацию о процентных ставках, на основе детальных кредитных данных, которые представляются кредитными организациями по форме отчетности 0409303 "Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам", установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", начиная с отчетности на 01.02.2019.

Информация о кредитовании юридических лиц опубликована в подразделе "Сведения о размещенных и привлеченных средствах" в виде файлов Excel. В отличие от ранее публикуемых данные об объемах кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в подразделе "Размещенные средства" будут представляться не нарастающим итогом с начала года, а за месяц. Информация об объеме и задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, дополнена данными в разрезе классов Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД 2). Данные за предыдущие отчетные периоды (до 01.01.2019 включительно) перенесены в ретроспективный блок, организованный внутри соответствующего раздела.

Методика расчета показателей приведена в методологических комментариях к таблицам, размещенным в вышеуказанных разделах официального сайта Банка России в сети Интернет.

ИНФОРМАЦИЯ

**о включении ценных бумаг
в Ломбардный список Банка России**

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

биржевые облигации открытого акционерного общества “Российские железные дороги”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-12-65045-D-001P;

биржевые облигации публичного акционерного общества “Государственная транспортная лизинговая компания”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-13-32432-H-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “Мобильные ТелеСистемы”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-07-04715-A-001P;

биржевые облигации Публичного акционерного общества “КАМАЗ”, имеющие идентификационный номер выпуска 4B02-01-55010-D-001P;

государственные облигации Ненецкого автономного округа, имеющие государственный регистрационный номер выпуска RU35001NEN0.

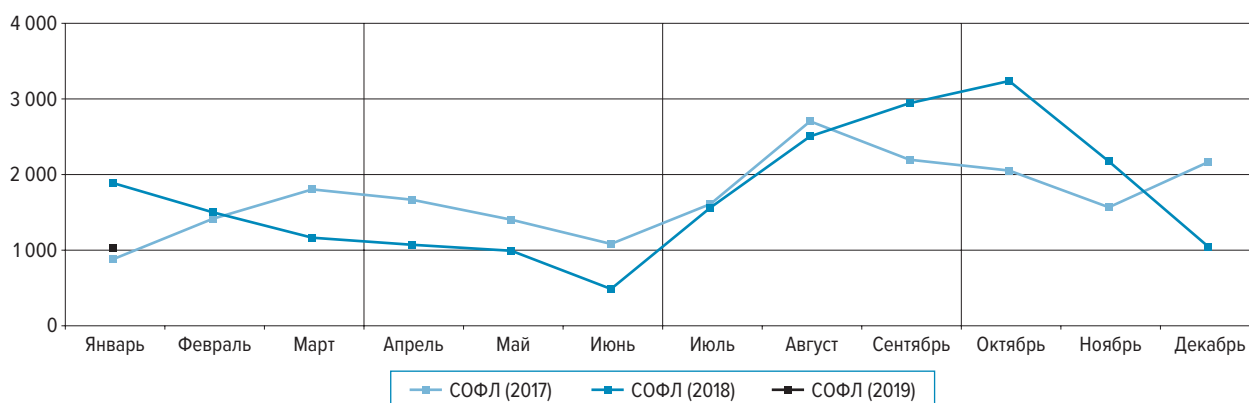
Кредитные организации

Обзор основных показателей, характеризующих состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты в январе 2019 года

В январе 2019 года при традиционном снижении активности населения на внутреннем рынке наличной иностранной валюты чистый спрос на нее по сравнению с декабрем 2018 года практически не изменился и составил 1 млрд долларов США в долларовом эквиваленте (далее — долларов).

В сложившихся условиях уполномоченные банки сократили ввоз и вывоз наличной иностранной валюты.

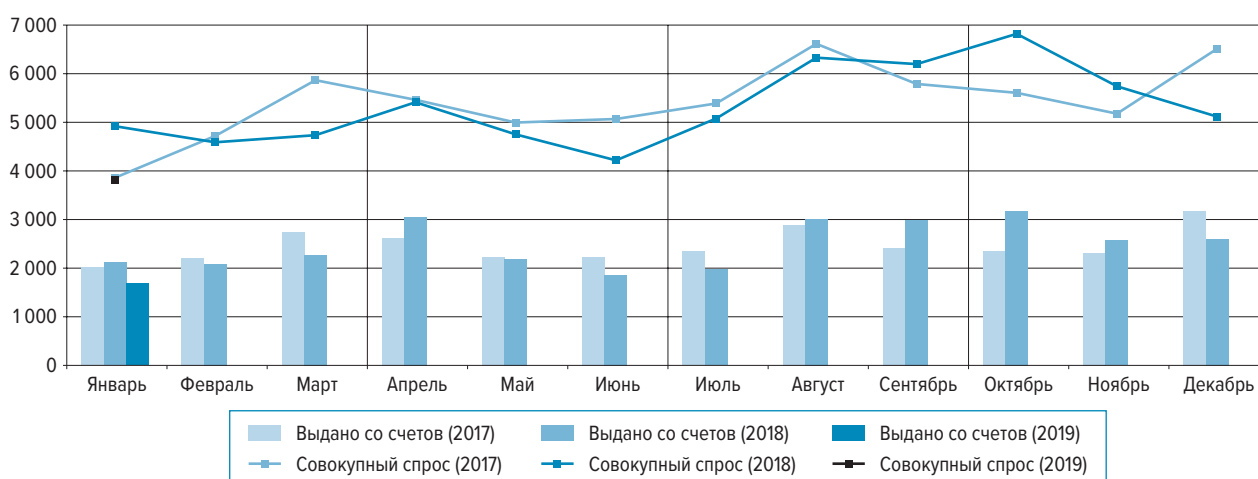
ДИНАМИКА САЛЬДО ОПЕРАЦИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (СОФЛ)¹ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В январе 2019 года совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в уполномоченных банках, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с декабрем 2018 года сократился на 25% и составил 3,8 млрд долларов. Его объем практически соответствовал уровню января 2017 года, но был меньше, чем в январе 2018 года, на 22%.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО СПРОСА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НА НАЛИЧНУЮ ИНОСТРАННУЮ ВАЛЮТУ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Спрос населения на доллары США в январе 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 23%, на европейскую валюту — на 29%, составив соответственно 2,6 и 1,2 млрд долларов. Доля долларов США в структуре совокупного спроса выросла до 67% относительно 65% месяцем ранее, доля европейской валюты сократилась на один процентный пункт и составила 32%.

¹ Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

В январе 2019 года объем покупки населением наличной иностранной валюты в уполномоченных банках уменьшился по сравнению с декабрем 2018 года на 15% — до 2,1 млрд долларов. Долларов США было куплено на 11% меньше, чем месяцем ранее, европейской валюты — на 20%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем 2018 года сократилось на 24% и составило 1,3 млн сделок. Средний размер сделки по покупке увеличился на 12% и составил 1606 долларов.

	Январь 2019 г.					Январь 2018 г. к декабрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к декабрю 2018 г., прирост		к январю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупный спрос	3 823	100	-1 293	-25	-22	-24
<i>доллар США</i>	2 569	67	-755	-23	-30	-19
<i>евро</i>	1 210	32	-496	-29	2	-37
куплено физическими лицами и получено по конверсии	2 140	100	-370	-15	-24	-16
<i>доллар США</i>	1 422	66	-183	-11	-33	-7
<i>евро</i>	686	32	-169	-20	8	-37
снято с валютных счетов	1 683	100	-922	-35	-20	-33
<i>доллар США</i>	1 147	68	-572	-33	-26	-31
<i>евро</i>	524	31	-327	-38	-4	-37

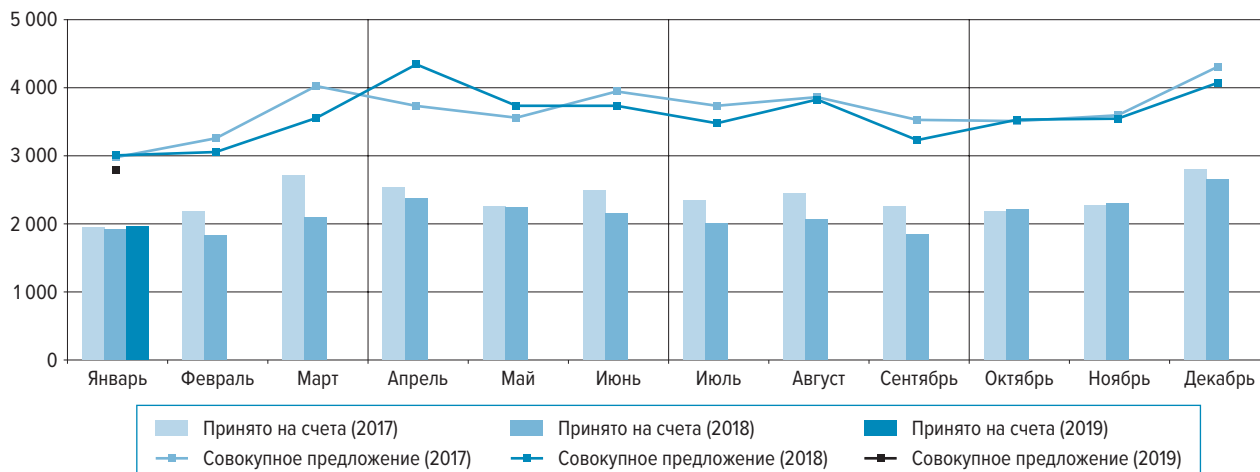
С валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, в январе 2019 года физическими лицами было снято 1,7 млрд долларов, что на 35% меньше, чем месяцем ранее.

	Январь 2019 г.				Январь 2018 г. к декабрю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2018 г., прирост		к январю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Покупка физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 318	-413	-24	-12	-24
Средний размер сделки, долл.	1 606	168	12	-14	11

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в уполномоченных банках, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в январе 2019 года по сравнению с декабрем 2018 года сократилось на 32% и составило 2,8 млрд долларов. Объем совокупного предложения был меньше, чем в январе 2017 и 2018 годов, на 6 и 7% соответственно.

ДИНАМИКА СОВОКУПНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Совокупное предложение населением долларов США в январе 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем снизилось на 34%, европейской валюты — на 25%, составив 1,9 и 0,8 млрд долларов соответственно. Доля долларов США в структуре совокупного предложения уменьшилась до 69% относительно 72% месяцем ранее, доля евро возросла с 27 до 30%.

	Январь 2019 г.					Январь 2018 г. к декабрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к декабрю 2018 г., прирост		к январю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Совокупное предложение	2 786	100	-1 287	-32	-7	-30
<i>доллар США</i>	1 925	69	-989	-34	-9	-32
<i>евро</i>	830	30	-278	-25	-1	-27
продано физическими лицами и сдано на конверсию	825	100	-597	-42	-24	-28
<i>доллар США</i>	563	68	-445	-44	-22	-32
<i>евро</i>	242	29	-141	-37	-27	-22
зачислено на валютные счета	1 961	100	-690	-26	2	-31
<i>доллар США</i>	1 362	69	-545	-29	-3	-32
<i>евро</i>	588	30	-137	-19	16	-30

В январе 2019 года населением было продано уполномоченным банкам 0,8 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 42% меньше, чем месяцем ранее. Продажи долларов США сократились на 44%, европейской валюты — на 37%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с декабрем 2018 года уменьшилось на 24% и составило 1,4 млн сделок. Средний размер сделки по продаже снизился на 24% и составил 586 долларов.

	Январь 2019 г.				Январь 2018 г. к декабрю 2017 г., прирост, %
	значение показателя	к декабрю 2018 г., прирост		к январю 2018 г., прирост, %	
		соответствующих единиц	%		
Продажа физическими лицами наличной иностранной валюты в уполномоченных банках					
Количество сделок, тыс. ед.	1 369	-443	-24	-6	-20
Средний размер сделки, долл.	586	-188	-24	-20	-11

На валютные счета в уполномоченных банках физическими лицами в январе 2019 года было зачислено 2 млрд долларов наличной иностранной валюты, что на 26% меньше, чем месяцем ранее.

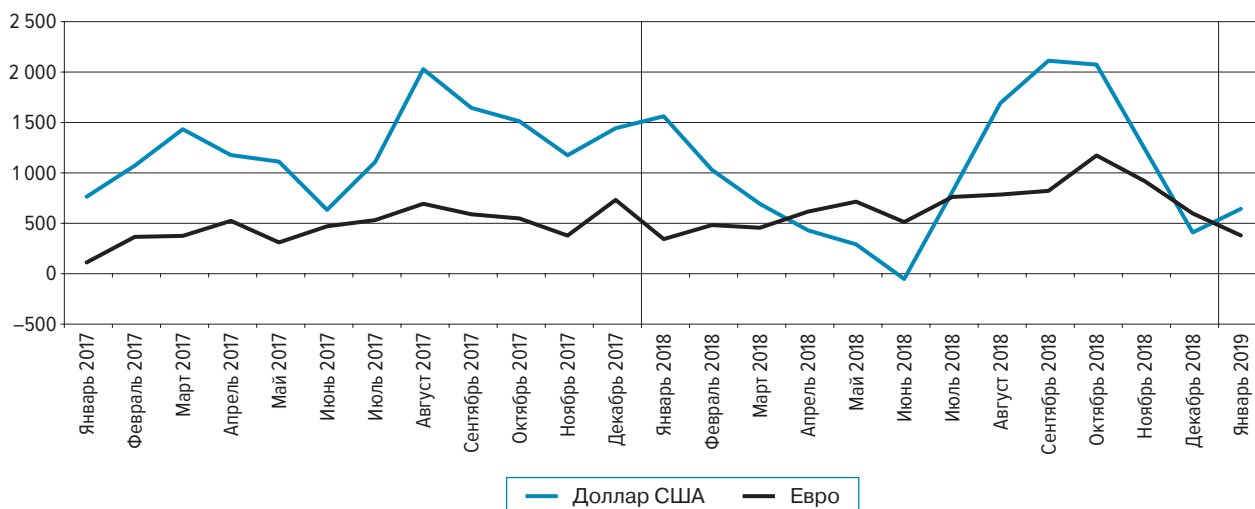
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В январе 2019 года по сравнению с предыдущим месяцем чистый спрос населения на наличную иностранную валюту практически не изменился и составил 1 млрд долларов. При этом чистый спрос на доллары США увеличился на 57%, а на европейскую валюту — сократился на 36%.

млн долл.

	2019 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.
	январь	декабрь	январь	декабрь
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ)	1 037	1 043	1 913	2 205
из них:				
<i>доллар США</i>	643	409	1 562	1 442
<i>евро</i>	380	598	343	732
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют	842	1 231	2 939	5 307
из них:				
<i>доллар США</i>	433	512	2 449	4 222
<i>евро</i>	396	689	471	1 044

ЧИСТЫЙ СПРОС НА ДОЛЛАР США И ЕВРО В 2017–2019 ГОДАХ, МЛН ДОЛЛ.



Как и в предыдущие месяцы, переводы физическими лицами наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В январе 2019 года относительно декабря 2018 года сальдо переводов физическими лицами наличной иностранной валюты без открытия счета сократилось на 23% и составило 0,1 млрд долларов.

Ввоз и вывоз наличной иностранной валюты уполномоченными банками

В январе 2019 года уполномоченные банки ввезли в страну наличную иностранную валюту в объеме 1,3 млрд долларов, что на 27% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз долларов США сократился на 17%, европейской валюты — на 38%.

	Январь 2019 г.					Январь 2018 г. к декабрю 2017 г., прирост, %
	млн долл.	структура, %	к декабрю 2018 г., прирост		к январю 2018 г., прирост, %	
			млн долл.	%		
Ввоз по всем видам валют	1 344	100	-499	-27	-61	-42
из них:						
доллар США	810	60	-164	-17	-71	-39
евро	517	38	-319	-38	-6	-52
Вывоз по всем видам валют	502	100	-110	-18	7	-11
из них:						
доллар США	378	75	-84	-18	-3	-7
евро	121	24	-26	-18	53	-26

Объем наличной иностранной валюты, вывезенной из страны уполномоченными банками, в январе 2019 года по сравнению с декабрем 2018 года снизился на 18% и составил 0,5 млрд долларов.

Материал подготовлен Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля.

Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 марта 2019 года¹

1. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего²	478
в том числе:	
– банки	435
из них	
– с универсальной лицензией	288
– с базовой лицензией	147
– небанковские КО	43
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	395
– осуществление операций в иностранной валюте	470
– проведение операций с драгметаллами	210
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего³	402
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 633 834
3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	698
в том числе ПАО Сбербанк ⁴	89
4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего⁵	6
5. Представительства действующих российских КО, всего⁶	312
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	288
– в дальнем зарубежье	16
– в ближнем зарубежье	8
6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	20 406
в том числе ПАО Сбербанк	13 226
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	924
в том числе ПАО Сбербанк	93
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 909
в том числе ПАО Сбербанк	0
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	5 761
в том числе ПАО Сбербанк	580
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	283
в том числе ПАО Сбербанк	279

¹ Информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату.

² Указываются КО, зарегистрированные Банком России (до 01.07.2002) или уполномоченным регистрирующим органом и имеющие право на осуществление банковских операций.

³ Данные приводятся на основании сведений, представленных в Банк России государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на отчетную дату.

⁴ Указываются филиалы ПАО Сбербанк, внесенные в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получившие порядковые номера. До 01.01.1998 в ежемесячной информации о кредитных организациях по данной строке указывалось общее количество учреждений ПАО Сбербанк — **34 426**.

⁵ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

⁶ В число представительств российских КО за рубежом включены представительства, по которым уведомления об открытии поступили в Банк России.

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ¹ РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
Российская Федерация	478	698	—	—
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	268	133	18	115
Белгородская область	2	5	0	5
Брянская область	0	2	0	2
Владимирская область	1	2	0	2
Воронежская область	0	12	0	12
Ивановская область	5	2	0	2
Калужская область	3	4	0	4
Костромская область	4	3	0	3
Курская область	1	2	0	2
Липецкая область	1	2	0	2
Орловская область	0	5	0	5
Рязанская область	3	4	0	4
Смоленская область	0	2	0	2
Тамбовская область	1	2	0	2
Тверская область	2	4	1	3
Тульская область	1	6	0	6
Ярославская область	2	4	0	4
г. Москва	236	69	17	52
Московская область	6	3	0	3
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	42	98	7	91
Республика Карелия	1	2	0	2
Республика Коми	1	4	2	2
Архангельская область	0	3	0	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	0
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	3	0	0
Вологодская область	3	2	0	2
Калининградская область	1	9	0	9
Ленинградская область	1	2	0	2
Мурманская область	2	2	0	2
Новгородская область	2	3	0	3
Псковская область	2	4	0	4
г. Санкт-Петербург	29	67	5	62
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	24	76	2	74
Республика Адыгея (Адыгея)	1	2	0	2
Республика Калмыкия	0	1	0	1
Республика Крым	3	2	0	2
Краснодарский край	8	27	0	27
Астраханская область	3	2	0	2
Волгоградская область	1	11	0	11
Ростовская область	7	31	2	29
г. Севастополь	1	0	0	0
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	12	37	1	36
Республика Дагестан	3	5	0	5
Республика Ингушетия	0	2	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	3	3	0	3
Карачаево-Черкесская Республика	2	2	0	2
Республика Северная Осетия — Алания	1	3	1	2
Чеченская Республика	0	3	0	3
Ставропольский край	3	19	0	19

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	66	110	2	108
Республика Башкортостан	3	15	0	15
Республика Марий Эл	2	2	0	2
Республика Мордовия	3	3	0	3
Республика Татарстан (Татарстан)	16	8	2	6
Удмуртская Республика	3	3	0	3
Чувашская Республика — Чувашия	3	2	0	2
Пермский край	4	11	0	11
Кировская область	3	5	0	5
Нижегородская область	6	31	0	31
Оренбургская область	4	4	0	4
Пензенская область	1	3	0	3
Самарская область	10	16	0	16
Саратовская область	7	4	0	4
Ульяновская область	1	3	0	3
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	107	42	65
Курганская область	2	3	0	3
Свердловская область	9	40	4	36
Тюменская область	6	17	3	14
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	6	1	5
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	3
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	8	2	6
Челябинская область	6	47	37	10
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	28	86	5	81
Республика Алтай	1	1	0	1
Республика Тыва	1	2	0	2
Республика Хакасия	2	1	0	1
Алтайский край	2	3	0	3
Красноярский край	2	14	1	13
Иркутская область	5	9	1	8
Кемеровская область	6	6	0	6
Новосибирская область	5	36	0	36
Омская область	3	8	0	8
Томская область	1	6	3	3
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	15	51	0	51
Республика Бурятия	0	3	0	3
Республика Саха (Якутия)	1	4	0	4
Забайкальский край	0	2	0	2
Камчатский край	1	2	0	2
Приморский край	8	11	0	11
Хабаровский край	0	17	0	17
Амурская область	2	4	0	4
Магаданская область	0	2	0	2
Сахалинская область	3	5	0	5
Еврейская АО	0	1	0	1
Чукотский АО	0	0	0	0

¹ По кредитным организациям — в соответствии с адресами, указанными в уставах, по филиалам — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах.

КОЛИЧЕСТВО ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ)
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.2019

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
Российская Федерация	20 406	924	1 909	5 761	29 000
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5 864	359	227	1 186	7 636
Белгородская область	281	3	21	75	380
Брянская область	96	0	7	53	156
Владимирская область	167	8	7	92	274
Воронежская область	448	1	31	101	581
Ивановская область	133	3	7	49	192
Калужская область	117	4	9	65	195
Костромская область	78	0	3	24	105
Курская область	145	11	13	57	226
Липецкая область	194	0	15	56	265
Орловская область	106	0	8	39	153
Рязанская область	146	3	9	45	203
Смоленская область	68	7	6	50	131
Тамбовская область	196	2	8	27	233
Тверская область	103	3	10	52	168
Тульская область	146	0	9	95	250
Ярославская область	158	1	7	69	235
г. Москва	2 138	209	32	148	2 527
Московская область	1 144	104	25	89	1 362
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 678	104	305	722	2 809
Республика Карелия	79	1	10	40	130
Республика Коми	139	11	8	53	211
Архангельская область	132	0	18	64	214
в т.ч. Ненецкий АО	10	0	0	4	14
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	122	0	18	60	200
Вологодская область	170	0	21	57	248
Калининградская область	94	3	25	65	187
Ленинградская область	2	4	13	286	305
Мурманская область	91	4	11	56	162
Новгородская область	105	0	7	30	142
Псковская область	90	8	8	26	132
г. Санкт-Петербург	776	73	184	45	1 078
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 146	121	245	691	3 203
Республика Адыгея (Адыгея)	65	2	4	10	81
Республика Калмыкия	19	0	3	8	30
Республика Крым	75	8	0	185	268
Краснодарский край	908	89	82	151	1 230
Астраханская область	113	7	19	53	192
Волгоградская область	319	0	62	96	477
Ростовская область	647	13	74	112	846
г. Севастополь	0	2	1	76	79
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	623	8	37	105	773
Республика Дагестан	74	1	9	8	92
Республика Ингушетия	8	0	0	1	9
Кабардино-Балкарская Республика	68	0	2	12	82
Карачаево-Черкесская Республика	20	1	2	12	35
Республика Северная Осетия — Алания	31	4	2	19	56
Чеченская Республика	35	0	0	8	43
Ставропольский край	387	2	22	45	456

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 860	165	486	1 108	6 619
Республика Башкортостан	665	2	54	119	840
Республика Марий Эл	88	1	7	30	126
Республика Мордовия	186	6	10	17	219
Республика Татарстан (Татарстан)	766	51	55	158	1 030
Удмуртская Республика	206	1	25	72	304
Чувашская Республика — Чувашия	212	1	21	49	283
Пермский край	461	20	40	137	658
Кировская область	249	2	32	29	312
Нижегородская область	570	8	46	99	723
Оренбургская область	378	24	39	80	521
Пензенская область	227	7	24	47	305
Самарская область	384	12	69	120	585
Саратовская область	289	30	50	107	476
Ульяновская область	179	0	14	44	237
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 881	59	254	475	2 669
Курганская область	201	5	15	50	271
Свердловская область	695	10	68	80	853
Тюменская область	561	32	80	188	861
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	282	28	37	83	430
Ямало-Ненецкий АО	112	0	4	24	140
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	167	4	39	81	291
Челябинская область	424	12	91	157	684
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 261	93	243	878	3 475
Республика Алтай	25	1	1	12	39
Республика Тыва	38	0	3	9	50
Республика Хакасия	52	12	6	40	110
Алтайский край	480	30	21	101	632
Красноярский край	364	28	32	158	582
Иркутская область	215	4	34	175	428
Кемеровская область	249	9	36	153	447
Новосибирская область	440	3	61	65	569
Омская область	283	2	34	99	418
Томская область	115	4	15	66	200
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 093	15	112	596	1 816
Республика Бурятия	104	0	8	51	163
Республика Саха (Якутия)	172	5	8	88	273
Забайкальский край	130	0	10	64	204
Камчатский край	47	0	5	40	92
Приморский край	249	6	40	111	406
Хабаровский край	191	1	22	57	271
Амурская область	90	2	10	82	184
Магаданская область	27	0	2	23	52
Сахалинская область	66	0	5	43	114
Еврейская АО	17	1	2	16	36
Чукотский АО	0	0	0	21	21

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

20 марта 2019 года

№ ОД-566

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК”
(акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 05.03.2019 по делу № А40-8703/19-30-9 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) (регистрационный номер — 2313, дата регистрации — 23.04.1993) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 21 марта 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество), назначенной приказом 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).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

20 марта 2019 года

№ ОД-567

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк”
ПАО “Донхлеббанк” (г. Ростов-на-Дону)

В связи с вынесением Арбитражным судом Ростовской области 05.03.2019 решения по делу № А53-1961/19 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк” (регистрационный номер — 2285, дата регистрации — 30.03.1993) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 21 марта 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк”, назначенной приказом Банка России от 21 декабря 2018 года № ОД-3270 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк” ПАО “Донхлеббанк” (г. Ростов-на-Дону) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

25 марта 2019 года

№ ОД-646

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 14 марта 2019 года № ОД-513

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Банк развития технологий и сбережений” АО “РТС-Банк” (г. Тольятти) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 18 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 14 марта 2019 года № ОД-513 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Банк развития технологий и сбережений” АО “РТС-Банк” (г. Тольятти) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Дачев Анзаур Русланович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного 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

25 марта 2019 года

№ ОД-647

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 7 марта 2019 года № ОД-475

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 11 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-475 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Постнов Олег Юрьевич — главный эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения-НБ Республика Башкортостан”.

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 марта 2019 года

№ ОД-648

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 7 марта 2019 года № ОД-475

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 7 марта 2019 года № ОД-475 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией РОСКОМНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМНАББАНК (ПАО) (г. Уфа) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

с 15 марта 2019 года дополнить словами

“Ярышева Эмма Фасиховна – ведущий экономист сектора обеспечения функционирования платежной системы Банка России отдела платежных систем и расчетов Отделения-НБ Республика Башкортостан”;

с 18 марта 2019 года дополнить словами

“Назмутдинова Чулпан Рифовна – ведущий экономист сектора обеспечения и контроля расчетов операционного отдела Отделения-НБ Республика Башкортостан;

Хафизова Гузель Энгелевна – главный программист отдела развития и сопровождения автоматизированных систем Банка России Отделения-НБ Республика Башкортостан”.

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 марта 2019 года

№ ОД-649

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 30 января 2019 года № ОД-208

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество ПАО “Камчаткомагропромбанк” (г. Петропавловск-Камчатский) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 19 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 30 января 2019 года № ОД-208 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный Камчатский Коммерческий Агропромбанк “КАМЧАТКОМАГРОПРОМБАНК” публичное акционерное общество ПАО “Камчаткомагропромбанк” (г. Петропавловск-Камчатский) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова:

“Горбунов Константин Дмитриевич – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного 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

25 марта 2019 года

№ ОД-650

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 31 января 2019 года № ОД-210

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк “РАДИОТЕХБАНК” ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” (г. Нижний Новгород)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 26 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 31 января 2019 года № ОД-210 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Публичное акционерное общество Нижегородский коммерческий банк “РАДИОТЕХБАНК” ПАО НКБ “РАДИОТЕХБАНК” (г. Нижний Новгород) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменения, исключив слова:

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

Юнусов Марат Рашидович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Пожарская Елена Жоржевна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Варенова Марина Геннадьевна — заместитель начальника Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Воскресенский Александр Валерьевич — начальник отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Иванова Евгения Борисовна — главный эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Лебедева Эльвира Альбертовна — ведущий эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Ясенев Алексей Вячеславович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Согина Оксана Юрьевна — главный эксперт отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России”;

“Рябова Ирина Евгеньевна — ведущий эксперт сектора проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского 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

25 марта 2019 года

№ ОД-651

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России
от 31 октября 2018 года № ОД-2853

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 26 марта 2019 года в приложение 1 к приказу Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2853 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Международный банк Санкт-Петербурга (Акционерное общество) Банк МБСП (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, дополнив словами “Федерякин Дмитрий Александрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Михайлова Ольга Александровна — главный эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного 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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “РТС-Банк”

Временная администрация по управлению Акционерным обществом “Банк развития технологий и сбережений” АО “РТС-Банк” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 445017, Самарская обл., г. Тольятти, ул. Ленина, 94.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению
РОСКОМСНАББАНК (ПАО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) РОСКОМСНАББАНК (ПАО) в соответствии с пунктом 4 статьи 189³³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” извещает клиентов о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: 450076, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) лицензии на осуществление банковских операций.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию
вкладов” для вкладчиков РОСКОМСНАББАНК (ПАО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает о наступлении 7 марта 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации РОСКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество) (далее — РОСКОМСНАББАНК (ПАО), г. Уфа, регистрационный номер

по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1398, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 7 марта 2019 г. № ОД-474.

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

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 7 марта 2019 года.

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

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

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться **с 19 марта 2019 г.** через **ПАО Сбербанк** и **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”**, действующие от имени Агентства и за его счет в качестве банков-агентов.

Перечень подразделений **ПАО Сбербанк**, **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики РОСКОМСНАББАНКА (ПАО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** – 8-800-555-55-50, **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”** – 8-800-250-57-57, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении РОСКОМСНАББАНКА (ПАО). Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам РОСКОМСНАББАНКА (ПАО) будут осуществлять **ПАО Сбербанк** и **ПАО “БАНК УРАЛСИБ”** на основании заключенных с Агентством агентских договоров в течение **не менее 1 года**.

Внимание вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков РОСКОМСНАББАНКА (ПАО) в зависимости от места жительства (места нахождения), категории вкладчика и начальной буквы фамилии вкладчика.

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

Для определения банка-агента вкладчика в зависимости от их категории могут воспользоваться таблицами, представленными ниже: вкладчики — физические лица — таблицей 1, вкладчики — юридические лица (малые предприятия) — таблицей 2.

ТАБЛИЦА 1. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВКЛАДЧИКОВ — ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Место жительства вкладчика	Начальная буква фамилии вкладчика	Банки-агенты
Республика Башкортостан: г. Уфа Уфимский район	А–О П–Я	ПАО Сбербанк ПАО “БАНК УРАЛСИБ”
Республика Башкортостан: Альшеевский район Аскинский район Аургазинский район Баймакский район Белебеевский район Белорецкий район Бирский район Благоварский район Благовещенский район Гафурийский район Давлекановский район Дуванский район Дюртюлинский район Иглинский район Илишевский район Ишимбайский район Кумертауский район Мелеузовский район Миякинский район Стерлибашевский район Стерлитамакский район Туймазинский район Учалинский район Чишминский район г. Кумертау г. Нефтекамск г. Октябрьский г. Салават г. Стерлитамак	А–К Л–Я	ПАО Сбербанк ПАО “БАНК УРАЛСИБ”
г. Москва		
Республика Татарстан: г. Казань		
Ханты-Мансийский автономный округ — ЮГРА: г. Нижневартовск г. Сургут		
Республика Башкортостан: Бакалинский район Буздякский район Кармаскалинский район Кушнаренковский район Нуримановский район Чекмагушевский район Шаранский район г. Межгорье	Все буквы (А–Я)	ПАО Сбербанк
Челябинская область: г. Аша Ашинский район		
Ямало-Ненецкий автономный округ: г. Новый Уренгой г. Ноябрьск		

Место жительства вкладчика	Начальная буква фамилии вкладчика	Банки-агенты
Иные субъекты Российской Федерации	А–К Л–Я	ПАО Сбербанк ПАО “БАНК УРАЛСИБ”

ТАБЛИЦА 2. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВКЛАДЧИКОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Адрес регистрации малого предприятия	Банки-агенты
Республика Башкортостан: Бакалинский район Буздякский район Кармаскалинский район Кушнаренковский район Нуримановский район Чекмагушевский район Шаранский район г. Межгорье	ПАО Сбербанк
Челябинская область: г. Аша Ашинский район	
Ямало-Ненецкий автономный округ: г. Новый Уренгой г. Ноябрьск	
Все остальные районы и населенные пункты Республики Башкортостан , а также иные субъекты Российской Федерации	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”

Чтобы убедиться в правильности определения банка-агента, с 19 марта 2019 г. вкладчик может воспользоваться сервисом “Найти свой банк-агент” на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (раздел “Страховые случаи / РОСКОМСНАББАНК (ПАО)).

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

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

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

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

С заявлением о выплате возмещения по вкладам физических лиц, в том числе открытым для осуществления предпринимательской деятельности, вкладчик (его наследник) может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

Вкладчики РОСКОМСНАББАНКА (ПАО) могут получить возмещение **по вкладам физических лиц, открытым не для осуществления предпринимательской деятельности**, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком (его наследником).

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной

организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

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

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика — физического лица введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица — должника, открытый на его имя в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении.

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

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

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

Вкладчики РОСКОМНАББАНКА (ПАО), проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банков-агентов, осуществляющие выплату возмещения, также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения. Выплата возмещения физическим лицам (за исключением индивидуальных предпринимателей, малых предприятий) может осуществляться наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика.

Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 руб.), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

Вкладчиком, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к РОСКОМНАББАНКУ (ПАО). Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банков-агентов с 19 марта 2019 года.

В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в Реестре вкладчик вправе подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.п. (далее — дополнительные документы), а также копии паспорта или иных документов, подтверждающих полномочия на обращение с требованием о выплате возмещения.

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

копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

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

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ о банкротстве ПАО “Донхлеббанк”

Решением Арбитражного суда Ростовской области от 5 марта 2019 г. (дата объявления резолютивной части) по делу № А53-1961/2019 Публичное Акционерное Общество “Донхлеббанк” ПАО “Донхлеббанк” (далее – Банк) (ОГРН 1026103273382; ИНН 6164026390; зарегистрированное по адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а) признано несостоятельным (банкротом), 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 марта 2020 года.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а, или по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2. Иная почтовая корреспонденция направляется по адресу: 344082, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

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) 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 по адресу: 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Шаумяна, 36а.

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>.

СООБЩЕНИЕ

о реорганизации ПАО Банк “ФК Открытие” в форме присоединения к нему ООО “Открытие ТЗ”

По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 13 марта 2019 года за № 2197700084074 о реорганизации Публичного акционерного общества Банк “Финансовая Корпорация Открытие” ПАО Банк “ФК Открытие” (№ 2209, г. Москва, основной государственный регистрационный номер 1027739019208) в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью “Открытие ТЗ” ООО “Открытие ТЗ” (г. Москва, основной государственный регистрационный номер 1147746690277).

СООБЩЕНИЕ

о прекращении деятельности АО Банк АВБ в связи с реорганизацией в форме присоединения к Банк “ТРАСТ” (ПАО)

I. По сообщению УФНС России по г. Москве, в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 7 марта 2019 года за № 2197700081104 о прекращении деятельности Акционерного общества АВТОВАЗБАНК АО Банк АВБ (№ 23, г. Тольятти, Самарская обл.) (основной государственный регистрационный номер 1026300002200) в связи с реорганизацией в форме присоединения к Публичному акционерному обществу Национальному банку “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) (№ 3279, г. Москва) (основной государственный регистрационный номер 1027800000480).

На основании данного сообщения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о прекращении с 7 марта 2019 года деятельности АО Банк АВБ (№ 23, г. Тольятти, Самарская обл.).

II. На базе Филиала АО Банк АВБ в Республике Кипр открыт Филиал Публичного акционерного общества Национального банка “ТРАСТ” Банк “ТРАСТ” (ПАО) в Республике Кипр (порядковый номер 3279/74).

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации АО АКБ “РУССОБАНК”

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 5 марта 2019 г. по делу № А40-8703/19-30-9 Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (далее — Банк) (ОГРН 1027739081930; ИНН 7704099052; адрес регистрации: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, 10, стр. 1) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

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 ликвидатора 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 начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, 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 ликвидатора, 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) 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 ликвидации.

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 ликвидации можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или направив запрос на: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 19.03.2019 за № 2197700090553 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк “Московский Национальный Инвестиционный Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “МНИБ” (основной государственный регистрационный номер 1027739409170) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 12.03.2019 № ОД-495 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “Московский Национальный Инвестиционный Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “МНИБ” (регистрационный номер 3181).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 20.03.2019 за № 2197700091610 о государственной регистрации кредитной организации Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью) Сталь Банк (ООО) (основной государственный регистрационный номер 1037700221635) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 12.03.2019 № ОД-496 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Сталь Банк (Общество с ограниченной ответственностью) Сталь Банк (ООО) (регистрационный номер 2248).

СООБЩЕНИЕ

о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией

По сообщению УФНС России по Санкт-Петербургу, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 20.03.2019 за № 2197800047960 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное Общество Небанковская Кредитная Организация “Расчетный Финансовый Дом” АО НКО “Расчетный Финансовый Дом” (основной государственный регистрационный номер 1027800015209) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 06.03.2019 № ОД-470 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное Общество Небанковская Кредитная Организация “Расчетный Финансовый Дом” АО НКО “Расчетный Финансовый Дом” (регистрационный номер 3430-К).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 21.03.2019 за № 2197700092665 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация «Платежный Клиринговый Дом» АО НКО «ПКД» (основной государственный регистрационный номер 1037711004011) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 13.03.2019 № ОД-510 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество небанковская кредитная организация «Платежный Клиринговый Дом» АО НКО «ПКД» (регистрационный номер 3343-К).

Некредитные финансовые организации

18 марта 2019 года

№ ОД-544

ПРИКАЗ Об отзыве лицензий на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РУССКАЯ КОРОНА”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РУССКАЯ КОРОНА” от осуществления предусмотренной лицензиями деятельности (заявление от 13.02.2019 № 455), на основании подпункта 7 пункта 2.1 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензии от 04.12.2015 СИ № 1999 на осуществление добровольного имущественного страхования и от 04.12.2015 СЛ № 1999 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “РУССКАЯ КОРОНА” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 1999; адрес: 390046, город Рязань, пр. Машиностроителей, д. 4а; ИНН 7724017756; ОГРН 1037739018206).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Заместитель Председателя Банка России

В.В. Чистюхин

21 марта 2019 года

№ ОД-607

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 14.03.2019 № ОД-519

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 21 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 14.03.2019 № ОД-519 “О назначении временной администрации страхового акционерного общества “Кристалл” изменение, заменив слова

“Злобин Вячеслав Евгеньевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”

словами

“Злобин Вячеслав Евгеньевич — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания и в десятидневный срок опубликовать в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

21 марта 2019 года

№ ОД-609

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь”**

В связи с неосуществлением в течение финансового года обществом с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” деятельности по добровольному страхованию жизни, на основании подпункта 8 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 30.05.2018 СЖ № 3999 на осуществление добровольного страхования жизни общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “АСКО-Жизнь” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3999; адрес: 119049, г. Москва, ул. Донская, дом 11, строение 2, эт./комн. 5/1–7; ИНН 1650144114; ОГРН 1061650058007).

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

21 марта 2019 года

№ ОД-613

ПРИКАЗ**О внесении изменения в приказ Банка России от 14.03.2019 № ОД-521**

В соответствии с пунктом 3 статьи 183.10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (далее — Федеральный закон № 127-ФЗ) в связи с ходатайством временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование”, предусмотренным подпунктом 2 пункта 2 статьи 183.10 Федерального закона № 127-ФЗ,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 21.03.2019 в приказ Банка России от 14.03.2019 № ОД-521 “О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование” изменение, изложив пункт 4 в следующей редакции:

“4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Трудовое страхование”.”.

2. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и опубликовать в “Вестнике Банка России” в течение десяти календарных дней со дня его издания.

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

22 марта 2019 года

№ ОД-637

ПРИКАЗ**О прекращении деятельности временной администрации страхового акционерного общества “ЯКОРЬ”**

В связи с утверждением 14.03.2019 Арбитражным судом города Москвы конкурсного управляющего по делу № А40-315379/18-95-378 о признании страхового акционерного общества “ЯКОРЬ” несостоятельным (банкротом), на основании статьи 183.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 14.03.2019 деятельность временной администрации страхового акционерного общества “ЯКОРЬ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1621; адрес: 105062, г. Москва, Подсосенский пер., д. 5–7, стр. 2; ИНН 7731041830; ОГРН 1027739203800),

назначенной приказом Банка России от 24.10.2018 № ОД-2772 “О назначении временной администрации страхового акционерного общества “ЯКОРЬ” (с изменениями).

2. Временной администрации страхового акционерного общества “ЯКОРЬ” обеспечить передачу имеющихся у нее печатей и штампов, а также бухгалтерской и иной документации (включая сведения о размере требований кредиторов), материальных и иных ценностей, принятых от исполнительных органов страхового акционерного общества “ЯКОРЬ” конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 183.14 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

22 марта 2019 года

№ ОД-638

ПРИКАЗ
О внесении изменения в приложение к приказу Банка России
от 14 марта 2019 года № ОД-523

В целях уточнения персонального состава временной администрации акционерного общества страховой компании “Сибирский Спас”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 25 марта 2019 года в приложение к приказу Банка России от 14 марта 2019 года № ОД-523 “О назначении временной администрации акционерного общества страховой компании “Сибирский Спас” изменение, дополнив словами

“Малашкин Александр Михайлович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Барсуков Максим Юрьевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Лизунов Алексей Анатольевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ракова Инна Борисовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Казанцева Наталья Александровна — главный юрисконсульт юридического отдела Отделения Барнаул;

Булатова Ольга Михайловна — ведущий экономист сектора по обслуживанию клиентов Банка России операционного отдела Отделения Барнаул;

Андреев Алексей Викторович — ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения-НБ Республики Алтай;

Филимонова Юлия Владимировна — ведущий инженер сектора информационно-аналитических систем и сопровождения пользователей отдела информатизации Отделения-НБ Республика Алтай;

Говырина Лариса Ивановна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Липай Юлия Анатольевна — ведущий эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Бондарчук Екатерина Сергеевна — эксперт 1 категории сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Неснов Максим Юрьевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Козанкова Татьяна Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России;

Периг Юрий Михайлович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Южного ГУ Банка России”.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

СООБЩЕНИЕ

о проведении торгов имуществом 1-й НПФ АО

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, адрес электронной почты: etorgi@asv.org.ru) (далее — Организатор торгов), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 1 августа 2016 г. по делу № А40-140122/2016-21-1277 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом “Негосударственный пенсионный фонд “Первый национальный пенсионный фонд” 1-й НПФ АО (адрес регистрации: 125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, 23, стр. 1; ИНН 7718002769; ОГРН 1147799013780) (далее — финансовая организация), проводит электронные **торги в форме открытого аукциона с закрытой формой представления предложений по цене приобретения имущества финансовой организации (далее — Торги).**

Предметом Торгов являются ценные бумаги:

Лот 1 — Облигации ПАО “СОЛОМЕНСКИЙ ЛЕСОЗАВОД”, ИНН 1040000104, номер гос. регистрации 4-01-21996-Ж, номинальная стоимость 1000 руб., 1 500 000 шт., г. Петрозаводск — 1 500 000 000,00 рублей.

С подробной информацией о составе лота финансовой организации можно ознакомиться на сайтах Организатора торгов www.torgiasv.ru, а также www.asv.org.ru в разделах “Ликвидация НПФ” и “Продажа имущества”.

Торги имуществом финансовой организации будут проведены в 14.00 часов по московскому времени **21 мая 2019 г.** на электронной площадке ООО “Сатурн” — www.seltim.ru. В случае если по итогам Торгов, назначенных на 21 мая 2019 г., лот не реализован, то в 14.00 часов по московскому времени **15 июля 2019 г.** на электронной площадке ООО “Сатурн” — www.seltim.ru будут проведены **повторные Торги** не реализованным лотом со снижением начальной цены лота на 10 (десять) процентов.

Оператор электронной площадки ООО “Сатурн” — www.seltim.ru (далее — Оператор) обеспечивает проведение Торгов.

Прием Оператором заявок и предложений о цене приобретения имущества финансовой организации на участие в первых Торгах начинается в 00.00 часов по московскому времени 4 апреля 2019 г., а на участие в повторных Торгах начинается в 00.00 часов по московскому времени 31 мая 2019 года. Прием заявок на участие в Торгах и задатков прекращается в 14.00 часов по московскому времени за 5 (пять) календарных дней до даты проведения соответствующих Торгов.

На основании п. 4 ст. 139 Федерального закона № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” имущество финансовой организации, не реализованное на повторных Торгах, выставляется на торги в электронной форме посредством публичного предложения (далее — Торги ППП).

Торги ППП будут проведены на электронной площадке ООО “Сатурн” — www.seltim.ru **с 29 августа 2019 г. по 18 сентября 2019 года.**

Заявки на участие в Торгах ППП принимаются Оператором начиная с 00.00 часов по московскому времени 25 июля 2019 года. Прием заявок на участие в Торгах ППП и задатков прекращается за 5 (пять) календарных дней до даты окончания соответствующего периода понижения цены продажи лота в 14.00 часов по московскому времени.

При наличии заявок на участие в Торгах ППП Организатор торгов определяет победителя Торгов ППП не ранее 14.00 часов по московскому времени первого рабочего дня, следующего за днем окончания приема заявок на соответствующем периоде понижения цены продажи лота, и не позднее 18.00 часов по московскому времени последнего дня соответствующего периода понижения цены продажи лота.

Оператор обеспечивает проведение Торгов ППП.

Начальные цены продажи лота устанавливаются следующие:

с 29 августа 2019 г. по 4 сентября 2019 г. — в размере начальной цены продажи лота;

с 5 сентября 2019 г. по 11 сентября 2019 г. — в размере 75,60% от начальной цены продажи лота;

с 12 сентября 2019 г. по 18 сентября 2019 г. — в размере 51,20% от начальной цены продажи лота.

К участию в Торгах и Торгах ППП допускаются физические и юридические лица (далее — Заявитель), зарегистрированные в установленном порядке на электронной площадке ООО “Сатурн” — www.seltim.ru.

Для участия в Торгах и Торгах ППП Заявитель представляет Оператору заявку на участие в Торгах (Торгах ППП).

Заявка на участие в Торгах (Торгах ППП) должна содержать: наименование, организационно-правовую форму, место нахождения, почтовый адрес (для юридического лица), фамилию, имя, отчество, паспортные данные, сведения о месте жительства (для физического лица), номер контактного телефона, адрес электронной почты, сведения о наличии или об отсутствии заинтересованности Заявителя по отношению к должнику, кредиторам, конкурсному управляющему (ликвидатору) и о характере этой заинтересованности, сведения об участии в капитале Заявителя конкурсного управляющего (ликвидатора), предложение о цене имущества.

Для участия в Торгах (Торгах ППП) Заявитель представляет Оператору в электронной форме подписанный электронной подписью Заявителя договор о внесении задатка. Заявитель обязан в срок, указанный в настоящем сообщении, и в соответствии с договором о внесении задатка внести задаток путем перечисления денежных средств на счет для зачисления задатков Организатора торгов: получатель платежа — государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810845250002051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: «для зачисления на счет 76/010-7», наименование финансовой организации, наименование Заявителя, дату проведения Торгов (период проведения Торгов ППП), за участие в которых вносится задаток, номер лота. Заявитель вправе направить задаток по вышеуказанным реквизитам без представления подписанного договора о внесении задатка. В этом случае перечисление задатка Заявителем считается акцептом размещенного на электронной площадке договора о внесении задатка.

Задаток за участие в Торгах составляет 10 (десять) процентов от начальной цены лота. Задаток за участие в Торгах ППП составляет 10 (десять) процентов от начальной цены продажи лота на периоде. Датой внесения задатка считается дата поступления денежных средств, перечисленных в качестве задатка, на счет Организатора торгов.

С проектом договора, заключаемого по итогам Торгов (Торгов ППП) (далее — Договор), и договором о внесении задатка можно ознакомиться на электронной площадке ООО «Сатурн» — www.seltim.ru.

Заявитель вправе изменить или отозвать заявку на участие в Торгах (Торгах ППП) не позднее окончания срока подачи заявок на участие в Торгах (Торгах ППП), направив об этом уведомление Оператору.

Организатор торгов рассматривает предоставленные Заявителями Оператору заявки с приложенными к ним документами, устанавливает факт поступления задатков на счет Организатора торгов в срок, установленный в настоящем сообщении, и по результатам принимает решение о допуске или отказе в допуске Заявителя к участию в Торгах (Торгах ППП). Непоступление задатка на счет Организатора торгов, указанный в настоящем сообщении, или поступление задатка по истечении срока, установленного в настоящем сообщении, или поступление задатка в размере, меньшем, чем это установлено в настоящем сообщении, являются основаниями для отказа в допуске Заявителя к участию в Торгах (Торгах ППП). Заявители, допущенные к участию в Торгах (Торгах ППП), признаются участниками Торгов (Торгов ППП) (далее — Участники). Оператор направляет всем Заявителям уведомления о признании их Участниками или об отказе в признании их Участниками.

Победителем Торгов (далее также — Победитель) признается Участник, предложивший наибольшую цену за лот, но не ниже начальной цены продажи лота.

В случае если равную цену за лот, но не ниже начальной цены продажи лота предложили два и более Участника, Победителем среди них признается Участник, ранее других указанных Участников представивший заявку на участие в Торгах.

Результаты Торгов оформляются протоколом о результатах проведения Торгов в день их проведения. Протокол о результатах проведения Торгов, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке ООО «Сатурн» — www.seltim.ru.

Победителем Торгов ППП (далее также — Победитель) признается Участник, который представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП, содержащую предложение о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, при отсутствии предложений других Участников.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие различные предложения о цене имущества финансовой организации, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, предложившему максимальную цену за это имущество.

В случае если несколько Участников представили в установленный срок заявки, содержащие равные предложения о цене имущества, но не ниже начальной цены продажи имущества, установленной для

определенного периода проведения Торгов ППП, право приобретения имущества принадлежит Участнику, который первым представил в установленный срок заявку на участие в Торгах ППП.

С даты определения Победителя Торгов ППП по лоту прием заявок по лоту прекращается. Протокол о результатах проведения Торгов ППП, утвержденный Организатором торгов, размещается на электронной площадке ООО “Сатурн” — www.seltim.ru.

Организатор торгов в течение 5 (пяти) дней с даты подписания протокола о результатах проведения Торгов (Торгов ППП) направляет Победителю на адрес электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах (Торгах ППП), предложение заключить Договор с приложением проекта Договора.

Победитель обязан в течение 5 (пяти) дней с даты направления на адрес его электронной почты, указанный в заявке на участие в Торгах (Торгах ППП), предложения заключить Договор и проекта Договора подписать Договор и не позднее 2 (двух) дней с даты подписания направить его Организатору торгов. О факте подписания Договора Победитель любым доступным для него способом обязан немедленно уведомить Организатора торгов. Неподписание Договора в течение 5 (пяти) дней с даты его направления Победителю означает отказ (уклонение) Победителя от заключения Договора. Сумма внесенного Победителем задатка засчитывается в счет цены приобретенного лота.

Победитель обязан уплатить продавцу в течение 30 (тридцати) дней с даты заключения Договора определенную на Торгах (Торгах ППП) цену продажи лота за вычетом внесенного ранее задатка по следующим реквизитам: получатель платежа — государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”, ИНН 7708514824, КПП 770901001, расчетный счет 40503810445250004051 в ГУ Банка России по ЦФО, г. Москва 35, БИК 044525000. В назначении платежа необходимо указывать: “счет 76/13-1-030”, наименование финансовой организации и Победителя, реквизиты Договора, номер лота и дату проведения Торгов (период проведения Торгов ППП). В случае если Победитель не исполнит свои обязательства, указанные в настоящем сообщении, Организатор торгов и продавец освобождаются от всех обязательств, связанных с проведением Торгов (Торгов ППП), с заключением Договора, внесенный Победителем задаток ему не возвращается, а Торги (Торги ППП) признаются несостоявшимися.

Организатор торгов вправе отказаться от проведения Торгов (Торгов ППП) не позднее чем за 3 (три) дня до даты подведения итогов Торгов (Торгов ППП).

Информацию об ознакомлении с имуществом финансовой организации можно получить у Организатора торгов с 10.00 до 17.00 часов по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2; +7 (495) 725-31-15, доб. 17-19, 17-55.

Контакты Оператора ООО “Сатурн” — www.seltim.ru, 109004, г. Москва, ул. Николоямская, 40/22, стр. 4; +7 (495) 648-62-76.

СООБЩЕНИЕ

о результатах проведения торгов имуществом 1-й НПФ АО

Организатор торгов — государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4, электронная почта: etorgi@asv.org.ru), являющаяся на основании решения Арбитражного суда г. Москвы от 1 августа 2016 г. по делу № А40-140122/2016-21-1277 конкурсным управляющим (ликвидатором) Акционерным обществом “Негосударственный пенсионный фонд “Первый национальный пенсионный фонд” 1-й НПФ АО (адрес регистрации: 125009, г. Москва, ул. Большая Дмитровка, 23, стр. 1; ИНН 7718002769; ОГРН 1147799013780) (далее — финансовая организация), сообщает о результатах проведения электронных **торгов посредством публичного предложения** (далее — Торги ППП) имуществом финансовой организации (сообщение на стр. 33 в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” от 31 октября 2018 г. № 81 (2035), проведенных в период с 27 февраля 2019 г. по 9 марта 2019 года.

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

Торги ППП окончены.

СООБЩЕНИЕ

о прекращении процедуры принудительной ликвидации АО НПФ “Защита будущего”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что 13 марта 2019 г. Арбитражным судом города Москвы по делу № А40-153366/2015 в отношении

Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд “Защита будущего” АО НПФ “Защита будущего” (ОГРН 1157700002130; ИНН 7704305259; адрес: 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, 9) (далее — Фонд) в связи с признанием Фонда несостоятельным (банкротом) и открытием в отношении него конкурсного производства (дело № А40-253326/2018) прекращена процедура принудительной ликвидации.

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

СООБЩЕНИЕ

о прекращении процедуры принудительной ликвидации АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что 11 марта 2019 г. Арбитражным судом Кемеровской области по делу № А27-13435/2016 в отношении Акционерного общества “Негосударственный Пенсионный Фонд “МЕЧЕЛ-ФОНД” АО “НПФ “МЕЧЕЛ-ФОНД” (ОГРН 1144200001109; ИНН 4214999274; адрес: 652873, Кемеровская область, г. Междуреченск, пр-т Шахтеров, д. 37, корп. 4а) (далее — Фонд) в связи с признанием Фонда несостоятельным (банкротом) и открытием в отношении него конкурсного производства (дело № А27-29329/2018) прекращена процедура принудительной ликвидации.

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

СООБЩЕНИЕ

об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав застрахованных лиц

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщает, что в связи с внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Доверие” в связи с его реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу “Негосударственный пенсионный фонд “САФМАР” (г. Москва, номер 20 по реестру фондов-участников) Правлением Агентства принято решение об исключении 13 марта 2019 г. из реестра негосударственных пенсионных фондов — участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Доверие”, ИНН 7704300606 (г. Москва, номер 13 по реестру фондов-участников).

Ставки денежного рынка

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
19.03.2019	1 неделя	7,74	7,73	260	60	7,57	7,75	2 245,0	1 970	1 970,0
26.03.2019	1 неделя	7,74	7,72	237	58	7,57	7,75	1 756,3	1 680	1 680,0

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

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.03.2019	18.03.2019	19.03.2019	20.03.2019	21.03.2019	значение	изменение ²
1 день	7,56	7,50	7,55	7,54	7,52	7,53	-0,18
от 2 до 7 дней		7,57		7,65	7,51	7,58	-0,11
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней		8,78				8,78	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.03.2019	18.03.2019	19.03.2019	20.03.2019	21.03.2019	значение	изменение ²
1 день	7,48	7,39	7,44	7,39	7,42	7,42	-0,14
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	15.03.2019	18.03.2019	19.03.2019	20.03.2019	21.03.2019	значение	изменение ²
1 день	7,52	7,53	7,54	7,54	7,51	7,53	-0,18
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 07.03.2019 по 14.03.2019, в процентных пунктах.

Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Baa3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от B3 до B1 по оценке агентства Moody’s или от B– до B+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	19.03	20.03	21.03	22.03	23.03
1 австралийский доллар	46,0187	45,6456	45,5619	45,5309	45,3089
1 азербайджанский манат	38,1193	37,9114	37,8899	37,5726	37,5894
100 армянских драмов	13,3037	13,1999	13,2237	13,1210	13,1013
1 белорусский рубль	30,5982	30,5557	30,5413	30,3895	30,3944
1 болгарский лев	37,5091	37,3413	37,2812	37,1370	37,0737
1 бразильский реал	16,9411	16,9603	16,9641	16,8831	16,8145
100 венгерских форинтов	23,3400	23,2854	23,3149	23,1217	23,0468
1000 вон Республики Корея	57,0795	56,8696	56,8877	56,4858	56,2524
10 гонконгских долларов	82,3814	81,9311	81,8857	81,2228	81,2694
10 датских крон	98,3057	97,8737	97,7216	97,3235	97,1652
1 доллар США	64,6694	64,3167	64,2803	63,7420	63,7705
1 евро	73,3610	72,9995	72,9389	72,7870	72,5900
100 индийских рупий	94,3376	93,5992	93,3696	92,9658	92,4981
100 казахстанских тенге	17,1865	17,0905	16,9744	16,8460	16,8536
1 канадский доллар	48,5615	48,2496	48,1897	47,8975	47,7146
100 киргизских сомов	92,7160	91,9408	91,9437	91,1824	91,2228
10 китайских юаней	96,3504	95,7792	95,9422	95,3137	95,0989
10 молдавских леев	37,5439	37,2634	37,2424	36,9305	37,0113
1 новый туркменский манат	18,5034	18,4025	18,3921	18,2381	18,2462
10 норвежских крон	75,8185	75,3132	75,3049	74,9447	75,4145
1 польский злотый	17,0632	17,0335	17,0162	16,9567	16,9350
1 румынский лей	15,4335	15,3537	15,3198	15,2730	15,2470
1 СДР (специальные права заимствования)	90,0431	89,6523	89,6151	88,8583	88,9975
1 сингапурский доллар	47,8430	47,6173	47,5622	47,3250	47,2584
10 таджикских сомони	68,5420	68,1501	68,0964	67,5247	67,5549
1 турецкая лира	11,8329	11,7604	11,7416	11,7128	11,5076
10 000 узбекских сумов	77,2486	76,7913	76,7476	76,0824	76,1163
10 украинских гривен	23,8206	23,6787	23,6522	23,3864	23,6380
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	85,7452	85,3225	85,0428	83,8526	83,7626
10 чешских крон	28,6148	28,5332	28,4476	28,3166	28,2552
10 шведских крон	70,0568	69,7374	69,8062	69,6504	69,4622
1 швейцарский франк	64,5661	64,2974	64,2610	64,1978	64,2848
10 южноафриканских рэндов	44,8048	44,6086	44,3765	44,9520	44,6869
100 японских иен	57,9917	57,8050	57,6169	57,7818	57,5572

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
19.03.2019	2714,04	31,93	1729,87	3241,42
20.03.2019	2705,44	31,80	1736,98	3300,25
21.03.2019	2692,86	31,85	1775,26	3304,59
22.03.2019	2699,61	31,40	1780,89	3287,16
23.03.2019	2688,11	31,86	1759,13	3247,62

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 марта 2019 года
Регистрационный № 54109

9 января 2019 года

№ 672-П

ПОЛОЖЕНИЕ О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России

Настоящее Положение на основании пункта 19 части 1 и части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952; № 32, ст. 5115, № 49, ст. 7524) (далее — Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ), решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 21 декабря 2018 года № 39) и в соответствии с требованиями Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24575, 1 июля 2013 года № 28930, 10 сентября 2014 года № 34017, 22 июня 2018 года № 51411 (далее — Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П), устанавливает требования к защите информации в платежной системе Банка России.

1. Требования к защите информации в платежной системе Банка России (далее — требования к защите информации) должны выполнять участники платежной системы Банка России, являющиеся кредитными организациями (их филиалами), имеющие доступ к услугам по переводу денежных средств с использованием распоряжений в электронном виде, предусмотренный пунктом 3.7 Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П “О платежной системе Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 октября 2017 года № 48458, 5 декабря 2018 года № 52892 (далее — Положение Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П), а также операционный центр, платежный клиринговый центр

другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее — участники обмена).

2. Требования к защите информации, установленные настоящим Положением, распространяются на автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование, применяемые для обработки защищаемой информации, перечисленной в пункте 2.1 Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П (далее при совместном упоминании — объекты информационной инфраструктуры).

3. Участники обмена при осуществлении переводов денежных средств в платежной системе Банка России (далее — осуществление переводов денежных средств) с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода (далее — участники ССНП) должны размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса срочного перевода и сервиса несрочного перевода, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей участники ССНП должны применять меры защиты информации, реализующие стандартный уровень (уровень 2) защиты информации, определенный национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017) (далее — ГОСТ Р 57580.1-2017).

4. Участники обмена при осуществлении переводов денежных средств с использованием

сервиса быстрых платежей (далее — участники СБП) должны размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного сегмента (группы сегментов) вычислительных сетей участники СБП должны применять меры защиты информации, реализующие стандартный уровень (уровень 2) защиты информации, определенный ГОСТ Р 57580.1-2017.

5. Операционный центр, платежный клиринговый центр другой платежной системы при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее — ОПКЦ) должен размещать объекты информационной инфраструктуры, используемые при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга участникам СБП, в выделенных (отдельных) сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей.

Для объектов информационной инфраструктуры в пределах выделенного сегмента (группы сегментов) ОПКЦ должен применять меры защиты информации, реализующие усиленный уровень (уровень 1) защиты информации, определенный ГОСТ Р 57580.1-2017.

6. Документы участников ССНП, участников СБП и ОПКЦ, определяющие порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее — документы), должны определять состав и порядок применения организационных мер защиты информации и состав и порядок использования технических средств защиты информации.

6.1. Документы должны приниматься в рамках следующих процессов (направлений) защиты информации, определенных ГОСТ Р 57580.1-2017:

- обеспечение защиты информации при управлении доступом;
- обеспечение защиты вычислительных сетей;
- контроль целостности и защищенности информационной инфраструктуры;
- защита от вредоносного кода;
- предотвращение утечек информации;
- управление инцидентами защиты информации;
- защита среды виртуализации;
- защита информации при осуществлении удаленного логического доступа с использованием мобильных (переносных) устройств.

6.2. Документы должны содержать информацию, определяющую:

- технологии подготовки, обработки, передачи и хранения электронных сообщений и защищаемой

информации на объектах информационной инфраструктуры;

- состав и правила применения технологических мер защиты информации, используемых для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений на этапах их формирования (подготовки), обработки, передачи и хранения, в том числе порядок применения средств криптографической защиты информации (далее — СКЗИ) и управления ключевой информацией СКЗИ;

- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности, связанной с осуществлением переводов денежных средств;

- лиц, допущенных к работе со СКЗИ;

- лиц, ответственных за обеспечение функционирования и безопасности СКЗИ (ответственный пользователь СКЗИ);

- лиц, обладающих правами по управлению криптографическими ключами, в том числе ответственных за формирование криптографических ключей и обеспечение безопасности криптографических ключей.

7. Защита информации участниками ССНП, участниками СБП и ОПКЦ с помощью СКЗИ должна обеспечиваться в соответствии с Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66 “Об утверждении Положения о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 марта 2005 года № 6382, 25 мая 2010 года № 17350, и технической документацией на СКЗИ.

8. Участники СБП должны обеспечить регистрацию информации, указанной в подпункте 2.6.3 пункта 2.6 Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П и связанной с действиями клиентов участников СБП, в целях информирования Банка России обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиентов в соответствии с главой 1 Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия

клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2018 года № 52988 (далее – Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У).

9. Формирование и подписание электронных сообщений участника ССНП и ОПКЦ осуществляются в информационной инфраструктуре (автоматизированной системе) участника ССНП и ОПКЦ.

10. Передача и прием электронных сообщений участника ССНП осуществляются с использованием автоматизированного рабочего места обмена электронными сообщениями с платежной системой Банка России.

11. Участники ССНП, участники СБП и ОПКЦ должны обеспечивать хранение входящих и исходящих электронных сообщений, подписанных электронной подписью, не менее пяти лет.

12. При обмене электронными сообщениями между Банком России и ОПКЦ, Банком России и участниками ССНП должна применяться электронная подпись, сертификат ключа проверки которой выдан Банком России.

При обмене электронными сообщениями между ОПКЦ и участниками СБП должна применяться электронная подпись, сертификат проверки которой выдан ОПКЦ.

13. Криптографические ключи, используемые при обмене электронными сообщениями между Банком России и участником ССНП, должны изготавливаться участником ССНП.

Криптографические ключи, используемые при обмене электронными сообщениями между Банком России и ОПКЦ, должны изготавливаться ОПКЦ, если иное не предусмотрено договором о взаимодействии, заключаемым между Банком России и оператором внешней платежной системы в соответствии с частью 37 статьи 15 Федерального закона 27 июня 2011 года № 161-ФЗ.

Криптографические ключи, используемые при обмене электронными сообщениями между ОПКЦ и участником СБП, должны изготавливаться участником СБП, если иное не предусмотрено договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга при осуществлении перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, заключенным между участником СБП и ОПКЦ в соответствии с частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее – договор об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ).

14. Организационные меры и (или) технические средства защиты информации, используемые при

обмене электронными сообщениями и другой информацией при осуществлении переводов денежных средств, применяются с учетом следующих требований.

14.1. Участники СБП должны обеспечивать удостоверение электронной подписью электронных сообщений при их передаче между участниками СБП и клиентами участников СБП.

14.2. Участники СБП и ОПКЦ должны обеспечивать защиту электронных сообщений при передаче между участниками СБП и ОПКЦ:

использованием усиленной электронной подписи для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений, состав которых определен договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ;

шифрованием электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99 “Информационная технология. Взаимосвязь открытых систем. Базовая эталонная модель. Часть 1. Базовая модель”, утвержденным постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации и метрологии от 18 марта 1999 года № 78 (М., ИПК Издательство стандартов, 1999) (далее – ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99), с использованием СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности при осуществлении регулирования в соответствии с пунктом “ш” статьи 13 Федерального закона от 3 апреля 1995 года № 40-ФЗ “О федеральной службе безопасности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 15, ст. 1269; 2000, № 1, ст. 9; № 46, ст. 4537; 2002, № 19, ст. 1794; № 30, ст. 3033; 2003, № 2, ст. 156; № 27, ст. 2700; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 10, ст. 763; 2006, № 17, ст. 1779; № 31, ст. 3452; 2007, № 28, ст. 3348; № 31, ст. 4008; № 50, ст. 6241; 2008, № 52, ст. 6235; 2010, № 31, ст. 4207; № 42, ст. 5297; 2011, № 1, ст. 32; № 29, ст. 4282; 2011, № 30, ст. 4589; № 50, ст. 7366; 2013, № 19, ст. 2324; № 27, ст. 3477; № 48, ст. 6165; № 51, ст. 6689; 2014, № 19, ст. 2335; № 26, ст. 3365; № 26, ст. 3384; № 52, ст. 7557; 2016, № 1, ст. 88; № 27, ст. 4160, ст. 4238; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 46; № 25, ст. 3596; 2018, № 11, ст. 1591) (далее – требования, установленные федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности);

применением средств защиты информации, реализующих двухстороннюю аутентификацию и шифрование информации на уровне звена данных или сетевом уровне, в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99,

прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

14.3. Участники ССНП должны обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче в Банк России:

формированием электронных сообщений и контролем реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП в соответствии с пунктом 1 Правил материально-технического обеспечения формирования электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП, а также правил материально-технического обеспечения обработки электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ, установленных приложением к настоящему Положению в соответствии с частью пятой статьи 5 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27,

ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440) (далее — Правила материально-технического обеспечения);

использованием двух усиленных электронных подписей — электронной подписи, применяемой в контуре формирования электронных сообщений, и электронной подписи, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений, — для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;

применением третьего варианта защиты, предусмотренного Альбомом унифицированных форматов электронных банковских сообщений, размещенном на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, который ведется Банком России в соответствии с пунктом 5.2 Положения Банка России от 6 июля 2017 года № 595-П;

шифрованием электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, с использованием СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

применением средств защиты информации, реализующих двухстороннюю аутентификацию и шифрование информации на уровне звена данных или сетевом уровне, в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

14.4. ОПКЦ должен обеспечивать защиту электронных сообщений при их передаче в Банк России:

обработкой электронных сообщений и контролем реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ в соответствии с пунктом 2 Правил материально-технического обеспечения;

использованием двух усиленных электронных подписей — электронной подписи, применяемой в контуре обработки электронных сообщений, и электронной подписи, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений, — для контроля целостности и подтверждения подлинности электронных сообщений;

шифрованием электронных сообщений на прикладном уровне в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, с использованием СКЗИ, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным

органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности;

применением средств защиты информации, реализующих двухстороннюю аутентификацию и шифрование информации на уровне звена данных или сетевом уровне, в соответствии с эталонной моделью взаимосвязи открытых систем, определенной в ГОСТ Р ИСО/МЭК 7498-1-99, прошедших процедуру оценки соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности.

15. Применение участниками СБП мер защиты информации, а также ограничений по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств, устанавливаемых в соответствии с подпунктом 2.8.3 пункта 2.8 Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П, должно обеспечивать значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, на ежеквартальной основе не более 0,005 процента.

Значение показателя, характеризующего уровень переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, должно рассчитываться как отношение суммы денежных средств, в отношении которых получены уведомления от клиентов участников СБП о списании денежных средств с их банковских счетов без их согласия за оцениваемый квартал, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, к общей сумме денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов участников СБП посредством осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей.

16. ОПКЦ при предоставлении операционных услуг и услуг платежного клиринга должен обеспечивать реализацию мероприятий по достижению показателя доступности сервиса быстрых платежей не ниже 99,9 процента с учетом времени проведения плановых работ по поддержке работоспособности автоматизированных систем, обеспечивающих функционирование сервиса быстрых платежей, и не ниже 99,99 процента без учета плановых работ.

17. В рамках реализации мер по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей ОПКЦ должен осуществлять:

выявление операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств

без согласия клиента, установленным Банком России и размещенным на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (далее — признаки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента), при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, в том числе с использованием информации, получаемой от участников СБП;

приостановление процедуры приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе денежных средств в рамках выявленной операции, соответствующей признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

немедленное уведомление участников СБП о выявлении операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, при осуществлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей;

продолжение процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе денежных средств при получении дальнейших электронных сообщений по приостанавливаемой операции от участника СБП в течение времени, установленного договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ;

прекращение процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений о переводе денежных средств при неполучении дальнейших электронных сообщений по приостанавливаемой операции от участника СБП в течение времени, установленного договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ.

18. Для целей анализа обеспечения в платежной системе Банка России защиты информации при осуществлении переводов денежных средств участники ССНП, участники СБП и ОПКЦ должны информировать Банк России о нарушениях требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, в том числе которые привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента или к неоказанию услуг по переводу денежных средств, в рамках реализации требований, установленных:

пунктом 2.13¹ Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П;

Указанием Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У "Об отчетности по обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры,

операторов по переводу денежных средств”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2012 года № 24573, 24 июля 2013 года № 29142, 1 июня 2018 года № 51248 (далее — Указание Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У);

Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4926-У.

19. В случае выявления инцидента, связанного с несоблюдением требований к защите информации, который привел или может привести к осуществлению перевода денежных средств без согласия участника ССНП, участник ССНП вправе направить в Банк России обращение о приостановлении обмена электронными сообщениями.

При получении обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями Банк России должен приостанавливать обмен электронными сообщениями и аннулировать электронные сообщения, ранее поступившие от участника ССНП, до получения от участника ССНП обращения об отмене приостановления обмена электронными сообщениями.

По результатам устранения причин инцидента участник ССНП должен направлять обращение об отмене приостановления обмена электронными сообщениями, при получении которого Банк России снимает ранее введенное ограничение для возобновления обмена электронными сообщениями с участником ССНП.

19.1. Обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями в случае выявления инцидента, связанного с несоблюдением требований к защите информации, и обращения об отмене приостановления обмена электронными сообщениями (далее при совместном упоминании — обращения) должны направляться с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае невозможности направления обращения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России обращение должно направляться с использованием резервного способа взаимодействия.

При возобновлении возможности направления обращений с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России участник ССНП должен повторно направить обращение с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

19.2. Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, а также о резервном способе взаимодействия участника ССНП с Банком России, с помощью которого направляются обращения, размещается на официальном сайте Банка России

в информационно-коммуникационной сети “Интернет”.

19.3. В целях направления обращений участник ССНП должен обеспечить назначение должностных лиц, уполномоченных на направление и (или) подписание обращений (далее — уполномоченное лицо), и направление в Банк России информации об уполномоченных лицах, в том числе фамилий, имен, отчеств (при наличии), наименований должностей, контактных номеров телефонов, при наличии — номеров факсимильного аппарата, адресов электронной почты.

19.4. Одновременно с направлением обращений участник ССНП должен направить копию обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями или об отмене приостановления обмена электронными сообщениями, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью участника ССНП, по факсимильной связи либо по электронной почте в соответствии с контактными данными, размещенными на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Не позднее одного рабочего дня после дня направления обращения участник ССНП должен направить оригинал обращения о приостановлении обмена электронными сообщениями или об отмене приостановления обмена электронными сообщениями на бумажном носителе по адресу, размещенному на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

19.5. При получении обращений с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России Банк России должен обеспечивать контроль целостности и подтверждение подлинности содержащейся в них информации.

При получении обращений с использованием резервного способа взаимодействия Банк России должен обеспечивать проверку соответствия реквизитов обращений информации, указанной в подпункте 19.3 настоящего пункта.

В случае отрицательного результата контроля целостности и подтверждения подлинности обращений, проверки соответствия реквизитов обращений Банк России не должен принимать обращения к исполнению, о чем уведомляется участник ССНП.

Уведомление участника ССНП осуществляется с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае невозможности уведомления участника ССНП с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России уведомление осуществляется с использованием резервного способа взаимодействия.

20. Для оценки участниками ССНП, участниками СБП, являющимися субъектами, на которых распространяются требования Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П, и ОПКЦ выполнения ими требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее — оценка соответствия) устанавливаются следующие требования:

оценка соответствия должна проводиться в пределах выделенных сегментов (группы сегментов) вычислительных сетей, указанных в пунктах 3–5 настоящего Положения;

оценка соответствия должна проводиться в соответствии с положениями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.2-2018 “Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Методика оценки соответствия”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 марта 2018 года № 156-ст “Об утверждении национального стандарта Российской Федерации” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017) (далее — ГОСТ Р 57580.2-2018);

оценка соответствия должна проводиться не реже одного раза в два года, а также по требованию Банка России.

Участники ССНП, участники СБП и ОПКЦ должны обеспечивать для объектов информационной инфраструктуры, размещенных в отдельных выделенных сегментах (группах сегментов) вычислительных сетей, указанных в пунктах 3–5 настоящего Положения, уровень соответствия не ниже четвертого согласно ГОСТ Р 57580.2-2018.

21. Для анализа обеспечения в платежной системе Банка России защиты информации при осуществлении переводов денежных средств участники ССНП, участники СБП, являющиеся субъектами, на которых распространяются требования Указания

Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У, и ОПКЦ должны предоставлять результаты оценки соответствия согласно требованиям к содержанию, форме и периодичности представления информации, установленным Указанием Банка России от 9 июня 2012 года № 2831-У.

22. Контроль за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств Банк России осуществляет в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П.

23. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Пункты 9 и 10 настоящего Положения вступают в силу с 28 июня 2019 года.

Абзац пятый подпункта 14.4 пункта 14 настоящего Положения вступает в силу с 1 июля 2020 года.

Пункты 3, 4, подпункт 6.1 пункта 6, абзац четвертый подпункта 14.2, абзац шестой подпункта 14.3 пункта 14, абзацы первый–четвертый пункта 20 настоящего Положения вступают в силу с 1 июля 2021 года.

Абзац пятый пункта 20 настоящего Положения вступает в силу с 1 января 2023 года.

Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка России от 24 августа 2016 года № 552-П “О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44582.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.03.2019.

Приложение

к Положению Банка России
от 9 января 2019 года № 672-П
“О требованиях к защите информации
в платежной системе Банка России”

**Правила материально-технического обеспечения формирования
электронных сообщений и контроля реквизитов электронных сообщений
в информационной инфраструктуре участника ССНП,
а также правила материально-технического обеспечения
обработки электронных сообщений и контроля реквизитов
электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ**

1. Формирование электронных сообщений и контроль реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП должны осуществляться с учетом следующего.

1.1. Контур формирования электронных сообщений и контур контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП должны быть реализованы с использованием разных рабочих мест, разных криптографических ключей и с привлечением отдельных работников для каждого из контуров.

1.2. Объекты информационной инфраструктуры контура формирования электронных сообщений и контура контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре участника ССНП должны быть размещены в разных сегментах вычислительных сетей, в том числе реализованных с использованием технологии виртуализации. Способ допустимого информационного взаимодействия между указанными сегментами вычислительных сетей оформляется документально и согласовывается со службой информационной безопасности участников ССНП.

1.3. В контуре формирования электронных сообщений на основе первичного документа в бумажной или электронной форме или входящего электронного сообщения должны осуществляться:

формирование исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России;

контроль реквизитов исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России;

подписание исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, электронной подписью, применяемой в контуре формирования электронных сообщений, при положительном результате контроля реквизитов, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта;

направление исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, в контур контроля реквизитов электронных сообщений.

1.4. В контуре контроля реквизитов электронных сообщений должны осуществляться:

контроль реквизитов исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, на соответствие реквизитам первичного документа в бумажной или электронной форме или входящего электронного сообщения;

контроль на отсутствие дублирования исходящих электронных сообщений;

подписание исходящего электронного сообщения, предназначенного для направления в платежную систему Банка России, электронной подписью, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений, при положительном результате контроля реквизитов, указанного в абзаце втором настоящего подпункта.

2. Обработка электронных сообщений и контроль реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ должны осуществляться с учетом следующего.

2.1. Контур обработки электронных сообщений и контур контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ должны быть реализованы с использованием разных рабочих мест, разных криптографических ключей и с привлечением отдельных работников для каждого из контуров.

2.2. Объекты информационной инфраструктуры контура обработки электронных сообщений и контура контроля реквизитов электронных сообщений в информационной инфраструктуре ОПКЦ должны быть размещены в разных сегментах вычислительных сетей, в том числе реализованных с использованием технологии виртуализации. Способ допустимого информационного взаимодействия между указанными сегментами вычислительных сетей оформляется документально и согласовывается со службой информационной безопасности ОПКЦ.

2.3. Направление электронных сообщений должно осуществляться таким образом, чтобы все входящие электронные сообщения поступали в контур обработки электронных сообщений только из контура контроля реквизитов электронных сообщений, а все исходящие электронные

сообщения из контура обработки электронных сообщений передавались только в контур контроля реквизитов электронных сообщений.

2.4. В контуре контроля реквизитов электронных сообщений должны осуществляться:

контроль входящего электронного сообщения;
проверка электронной подписи входящего электронного сообщения;

структурный и логический контроль входящего электронного сообщения, в том числе проверка соответствия реквизитов (данных) входящего электронного сообщения;

контроль на отсутствие дублирования входящих электронных сообщений;

помещение в эталонную базу входящих электронных сообщений (далее — ЭБВЭС) входящих электронных сообщений без снятия электронной подписи с целью осуществления контроля результатов обработки защищаемой информации в рамках процедуры выходного контроля.

Состав электронных сообщений, подлежащих помещению в ЭБВЭС, определяется договором об оказании услуг между участником СБП и ОПКЦ.

2.5. В контуре обработки электронных сообщений должны осуществляться:

контроль входящего электронного сообщения;
проверка электронной подписи входящего электронного сообщения;

структурный и логический контроль входящего электронного сообщения, в том числе проверка соответствия реквизитов (данных) входящего электронного сообщения;

обработка информации, содержащейся во входящем электронном сообщении, и формирование исходящего электронного сообщения;

подписание исходящего электронного сообщения электронной подписью, применяемой в контуре обработки электронных сообщений;

направление исходящего электронного сообщения, подписанного электронной подписью, применяемой в контуре обработки электронных сообщений, в контур контроля реквизитов электронных сообщений.

2.6. В контуре контроля реквизитов электронных сообщений должны осуществляться:

проверка в исходящем электронном сообщении электронной подписи, применяемой в контуре обработки электронных сообщений;

проверка электронной подписи в электронных сообщениях, находящихся в ЭБВЭС, на основании которых было сформировано исходящее электронное сообщение;

контроль значений реквизитов исходящего электронного сообщения с электронными сообщениями, находящимися в ЭБВЭС, на основании которых был сформировано исходящее электронное сообщение;

контроль на отсутствие дублирования исходящих электронных сообщений;

подписание исходящего электронного сообщения электронной подписью, применяемой в контуре контроля реквизитов электронных сообщений (не снимая электронную подпись, применяемую в контуре обработки).

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 марта 2019 года
Регистрационный № 54108

11 января 2019 года

№ 5055-У

УКАЗАНИЕ

О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика

На основании абзаца третьего пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113, ст. 5115; № 49, ст. 7524) настоящее Указание устанавливает минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.

1. При осуществлении добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее — добровольное страхование) страховая организация должна предоставить лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования (далее — получатель страховых услуг), следующую информацию о:

1) фирменном наименовании страховой организации, с которой заключается договор добровольного страхования, с указанием присвоенных ей на дату заключения договора добровольного страхования кредитных рейтингов и наименований кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги, или об отсутствии таких рейтингов;

2) порядке определения страховой выплаты и размере страховой суммы по каждому страховому риску;

3) сумме денежных средств (в рублях на день предоставления информации) за весь срок действия договора добровольного страхования, подлежащих передаче получателем страховых услуг (страховая премия и (или) страховые взносы), в процентах от такой суммы, направляемых на:

обеспечение исполнения обязательств страховой организации по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и инвестиционного дохода в порядке и на условиях, предусмотренных договором добровольного страхования (далее — доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования);

выплату агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также на платежи, связанные с заключением и исполнением договора добровольного страхования;

4) том, что размер денежных средств, предусмотренных абзацами вторым и третьим подпункта 3 настоящего пункта Указания, должен составлять сто процентов суммы денежных средств, предусмотренной абзацем первым подпункта 3 настоящего пункта;

5) порядке расчета дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

6) наличии гарантированного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования и его размере, а при отсутствии гарантированного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования — информация о том, что гарантированный доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования равен нулю процентов;

7) перечне активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

8) том, что доходность по активам, указанным в подпункте 7 настоящего пункта, и (или) по договорам добровольного страхования в прошлом не гарантирует доход выгодоприобретателя по договору добровольного страхования;

9) порядке расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен, а также информацию об обязанности страховой организации в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выкупной суммы) и о размере такого удержания;

10) том, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524).

2. Страховая организация должна обеспечить предоставление получателю страховых услуг информации, предусмотренной пунктом 1 настоящего Указания, четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на странице размеров шрифта.

3. Информация, предусмотренная пунктом 1 настоящего Указания, должна быть предоставлена страховой организацией получателю страховых услуг при заключении договора добровольного

страхования в виде таблицы, которая должна быть подписана сторонами договора добровольного страхования и является неотъемлемой частью такого договора (далее — таблица). Рекомендуемый образец таблицы приведен в приложении к настоящему Указанию.

Информация, предусмотренная подпунктом 6 пункта 1 настоящего Указания, размещается в квадратных рамках в правом верхнем углу первой страницы таблицы и наносится цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне.

В случае заключения договора добровольного страхования в виде электронного документа страховая организация должна обеспечить отдельное ознакомление получателя страховых услуг с электронной формой таблицы с соблюдением требований, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, и ее подписание им в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ "Об электронной подписи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; № 27, ст. 3880; 2012, № 29, ст. 3988; 2013, № 14, ст. 1668; № 27, ст. 3463, ст. 3477; 2014, № 11, ст. 1098; № 26, ст. 3390; 2016, № 1, ст. 65; № 26, ст. 3889).

4. В случае привлечения страховой организацией для заключения договора добровольного страхования третьих лиц, действующих в ее интересах (страховой агент, страховой брокер), страховая организация должна обеспечить соблюдение указанных лицами требований настоящего Указания.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 декабря 2018 года № 40) вступает в силу с 1 апреля 2019 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.03.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 11 января 2019 года № 5055-У
“О минимальных (стандартных) требованиях к условиям
и порядку осуществления добровольного страхования жизни
с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов)
и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика”

(Рекомендуемый образец)

Информация об условиях договора добровольного страхования

Используйте информацию, содержащуюся в данной таблице, при принятии решения о том, подходит ли Вам предлагаемая услуга с учетом уровня Вашего среднемесячного дохода

Наличие или отсутствие гарантированного дохода	Размер гарантированного дохода % годовых
---	---

Номер п/п	Вид информации	Описание содержания предоставляемой информации
1	2	3
1	Информация о страховой организации	Указывается следующая информация о страховой организации: полное фирменное наименование страховой организации; присвоенные на дату заключения договора добровольного страхования кредитные рейтинги и наименования кредитных рейтинговых агентств, присвоивших данные рейтинги (в случае присвоения)
2	Информация о договоре добровольного страхования	Указывается следующая информация о договоре добровольного страхования: указание на то, что договор добровольного страхования не является договором банковского вклада в кредитной организации и переданные по такому договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”; информация о том, что доходность по отдельным договорам добровольного страхования, а также активам, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя, не определяется показателями доходности таких договоров добровольного страхования и активов, в прошлом; информация о праве получателя страховых услуг отказаться от договора добровольного страхования в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У “О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 февраля 2016 года № 41072, 27 июня 2016 года № 42648, 8 сентября 2017 года № 48112, а также о сроке, в течение которого получатель страховых услуг вправе отказаться от такого договора добровольного страхования; порядок определения размера страховой выплаты; порядок расчета выкупной суммы с указанием размера выкупной суммы, подлежащей возврату получателю страховых услуг, в зависимости от срока действия договора добровольного страхования и периода, в котором он прекращен; информация об обязанности страховой организации в случаях, когда она является налоговым агентом, удержать налог при расчете страховой выплаты (выплаты выкупной суммы) и о размере удержания

3	Информация о сумме денежных средств, подлежащих передаче получателем страховых услуг по договору добровольного страхования (страховая премия и (или) страховой взнос)	Указывается размер денежных средств в рублях за весь период действия договора добровольного страхования
4	Информация о размере денежных средств (в процентах на день предоставления информации), направляемых на обеспечение исполнения обязательств страховой организации по договору добровольного страхования по выплате выгодоприобретателю страховой суммы и дохода выгодоприобретателя	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
5	Информация о размерах агентского вознаграждения, комиссионного вознаграждения, а также платежей, связанных с заключением и исполнением договора добровольного страхования (в процентах)	Указывается процент от страховой премии за весь период действия договора добровольного страхования
6	Информация о перечне активов, от стоимости (динамики стоимости) которых зависит размер дохода выгодоприобретателя	Указывается перечень активов
7	Информация о порядке расчета инвестиционного дохода выгодоприобретателя по договору добровольного страхования	Указывается расчет инвестиционного дохода
Подпись страховой организации		Подпись получателя страховых услуг

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 13 марта 2019 года
Регистрационный № 54026

12 февраля 2019 года

№ 5072-У

УКАЗАНИЕ

Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов

1. Настоящее Указание на основании статей 45², 62, 72 и 72¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 февраля 2019 года № 3) устанавливает особенности применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов для кредитных организаций, принявших на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов.

2. Кредитные организации, принявшие на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов (далее – кредитные организации), должны рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для активов, указанных в пункте 2 Указания Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249 (далее – Указание Банка России № 4892-У), в отношении которых одновременно соблюдены следующие требования:

величина кредитного риска для указанных в настоящем пункте активов рассчитывается с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193 (далее – Положение Банка России № 483-П);

Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России в отношении указанных в настоящем пункте активов установлены надбавки к коэффициентам риска.

3. Кредитная организация не рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для следующих видов активов, соответствующих требованиям, установленным в пункте 2 настоящего Указания:

кредитные требования, относимые к классу долей участия в капитале в соответствии с пунктом 2.9 Положения Банка России № 483-П;

кредитные требования, по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”,

зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224 (далее — Инструкция Банка России № 180-И);

кредитные требования, относимые к I–III группам активов в соответствии с подпунктами 2.3.1–2.3.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И;

кредитные требования, исключаемые из IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1–2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, в отношении которых коэффициент риска, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, составляет менее 100 процентов.

4. При определении величины кредитного риска на основе ПВР кредитная организация должна рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для отдельных видов активов по сегментам (классам) кредитных требований (далее — сегмент) с использованием кода сегмента в соответствии с Кодами сегментов кредитных требований, в отношении которых кредитными организациями применяются надбавки к коэффициентам риска, установленными в приложении к настоящему Указанию (далее — Коды сегментов).

5. Кредитная организация должна для каждого кода сегмента, предусмотренного строками 1–5 Кодов сегментов, использовать один из подходов по учету надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего Указания, а для кода сегмента, предусмотренного строкой 6 Кодов сегментов, выбрать один из подходов по учету надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных подпунктами 7.1–7.3 пункта 7 настоящего Указания.

Кредитная организация вправе использовать подход, предусмотренный подпунктом 7.3 пункта 7 настоящего Указания, в случае, если указанная кредитная организация применяет показатель соотношения величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога в модели количественной оценки рисков в части расчета величины кредитного риска с использованием ПВР в качестве одного из факторов, влияющих на расчет величины кредитного риска, после получения разрешения Банка России, предусмотренного пунктом 1 Указания Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У “О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2015 года № 38679 (далее — Указание Банка России № 3752-У).

6. Кредитная организация вправе изменить подход по учету надбавок к коэффициентам риска по каждому из кодов сегментов, предусмотренных Кодами сегментов, не более одного раза в год.

Для изменения подхода по учету надбавок к коэффициентам риска на один из подходов, предусмотренных подпунктами 7.1 и 7.2 пункта 7 настоящего Указания, кредитная организация должна представить информацию о принятии единоличным исполнительным органом кредитной организации решения об изменении в Банк России в письменном виде в течение семи рабочих дней с даты принятия такого решения.

Для изменения подхода по учету надбавок к коэффициентам риска на подход, предусмотренный подпунктом 7.3 пункта 7 настоящего Указания, кредитная организация обязана в соответствии с пунктом 14 Указания Банка России № 3752-У получить разрешение Банка России на применение указанного подхода.

7. При определении величины кредитного риска на основе ПВР кредитная организация рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска для активов, соответствующих требованиям пункта 2 настоящего Указания, на основании одного из следующих подходов.

7.1. Для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, кредитная организация должна определять суммарную величину кредитного риска, рассчитанную на основе ПВР, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России (A_i), и суммарную величину кредитного риска, рассчитанную в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России (B_i), по формулам:

$$A_i = \sum_k \text{КРП}_k \cdot i \times (1 + \text{П}_k);$$

$$B_i = \sum_k (A_{k,i} - \text{P}_{k,i}) \times (\text{Кр}_k + \text{П}_k),$$

где:

$\text{КРП}_k \cdot i$ — величина кредитного риска по k-му кредитному требованию, участвующему в расчете норматива достаточности капитала $H_{1,i}$, рассчитанная в соответствии с разделом II Положения Банка России

№ 483-П, в том числе с учетом надбавки, определенной в соответствии с пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

P_k — величина надбавки к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию, участвующему в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, установленная Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России;

$A_k.i$ — величина k -го кредитного требования, участвующего в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, рассчитанная в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (за исключением кредитных требований, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 3 настоящего Указания);

$P_k.i$ — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по k -му кредитному требованию;

Kp_k — коэффициент риска по k -му кредитному требованию, участвующему в расчете норматива достаточности капитала $H1.i$, определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И (за исключением кредитных требований, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 3 настоящего Указания).

В случае если для кредитного требования, отнесенного к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, коэффициент риска Kp_k превышает 100 процентов, надбавка к коэффициенту риска по данному кредитному требованию P_k заменяется на показатель P_k^* , который принимает одно из следующих значений:

$P_k^* = P_k - Kp_k + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k превышает показатель $(Kp_k - 100)$;

$P_k^* = 0$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k меньше показателя $(Kp_k - 100)$ или равна ему.

В случае, когда для k -го кредитного требования, отнесенного к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, $Kp_k \geq (A_k - P_k) \times (Kp_k + P_k)$, данное кредитное требование не включается в расчет величин A_i и B_i .

Кредитная организация должна рассчитывать итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при определении величины кредитного риска для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов (N_i), по формуле:

$$N_i = \min(A_i; B_i) - Kp_i,$$

где:

Kp_i — суммарная величина кредитного риска, рассчитанная на основе ПВР, по всем кредитным требованиям, отнесенным к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, в отношении которого применяется подход, предусмотренный настоящим подпунктом, за исключением кредитных требований, не включаемых в расчет величин A_i и B_i в соответствии с абзацем тринадцатым настоящего подпункта, рассчитанная по формуле:

$$Kp_i = \sum_k Kp_k i.$$

7.2. Для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, кредитная организация определяет суммарную величину кредитного риска, рассчитанную в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России (B_i), по формуле:

$$B_i = \sum_k (A_k i - P_k i) \times (Kp_k + P_k).$$

В случае если для кредитного требования, отнесенного к коду сегмента, предусмотренного Кодами сегментов, коэффициент риска Kp_k превышает 100 процентов, надбавка к коэффициенту риска по данному кредитному требованию P_k заменяется на показатель P_k^* , который принимает одно из следующих значений:

$P_k^* = P_k - Kp_k + 100$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k превышает показатель $(Kp_k - 100)$;

$P_k^* = 0$, если надбавка к коэффициенту риска по k -му кредитному требованию P_k меньше показателя $(Kp_k - 100)$ или равна ему.

Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при определении величины кредитного риска для кода сегмента, предусмотренного Кодами сегментов (N_i), рассчитывается по формуле:

$$N_i = \max(0; 0,725B_i - Kp_i).$$

7.3. Для кода сегмента, предусмотренного строкой 6 Кодов сегментов, кредитная организация определяет средневзвешенный коэффициент риска, рассчитанный в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, по всем кредитным требованиям, отнесенным к указанному коду сегмента, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных решением Совета директоров Банка России (КРстд₆), и средневзвешенный коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР, по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (за исключением требований, предусмотренных строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска) (КРпвр₆), по формулам:

$$\text{КРстд}_6 = \frac{\sum (A_k - P_k) \times (\text{КР}_k + \text{П}_k)}{\sum (A_k - P_k)};$$

$$\text{КРпвр}_j = \frac{\sum \text{КРП}_k}{\sum \text{EAD}_k},$$

где:

A_k — рассчитанная в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, величина k -го кредитного требования (за исключением кредитных требований, указанных в абзацах четвертом и пятом пункта 3 настоящего Указания), отнесенного к требованиям, предусмотренным строкой 6 Кодов сегментов;

P_k — величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по k -му кредитному требованию;

КРП_k — величина кредитного риска по k -му кредитному требованию, относящемуся к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (за исключением требований, предусмотренных строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска), рассчитанная в соответствии с разделом II Положения Банка России № 483-П, в том числе с учетом надбавки, определенной пунктом 1.20 Положения Банка России № 483-П;

EAD_k — рассчитанная в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П величина кредитных требований, отнесенных к кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (за исключением требований, предусмотренных строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска), и подверженных риску дефолта.

Кредитная организация рассчитывает итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска при определении величины кредитного риска для кода сегмента, предусмотренного строкой 6 Кодов сегментов, по формуле:

$$N_6 = \max((\text{КРстд}_6 \times \text{КРпвр}_j - \text{КРпвр}_6) \times \text{EAD}_6; 0),$$

где:

КРпвр_6 — средневзвешенный коэффициент риска, рассчитанный на основе ПВР, для кредитных требований, отнесенных к сегменту, предусмотренному строкой 6 Кодов сегментов, и определяемый в соответствии с абзацем третьим настоящего подпункта;

EAD_6 — рассчитанная в соответствии с главой 9 Положения Банка России № 483-П величина кредитных требований, отнесенных к сегменту, предусмотренному строкой 6 Кодов сегментов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 45² Федерального закона № 86-ФЗ на основании решения Совета директоров Банка России установлены надбавки к коэффициентам риска, и подверженных риску дефолта.

8. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала $H1.i$ (за исключением норматива финансового рычага ($H1.4$)) суммарная величина итоговых результатов применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанных на основании подходов по учету надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных подпунктами 7.1–7.3 пункта 7 настоящего Указания, включается кредитной организацией в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала, установленной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 180-И, с использованием кода 8770 Перечня кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, установленного приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И.

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

И.о. Председателя Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.03.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 12 февраля 2019 года № 5072-У
“Об особенностях применения надбавок
к коэффициентам риска по отдельным видам активов
кредитными организациями, принявшими на себя обязанность
по применению банковских методик управления рисками
и моделей количественной оценки рисков
в целях расчета обязательных нормативов”

**Коды сегментов кредитных требований,
в отношении которых кредитными организациями
применяются надбавки к коэффициентам риска**

Номер строки	Определение расшифровки	Код обозначения расшифровки
1	2	3
1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях, соответствующие кодам 1000.i — 1007.i, 2001.i — 2010.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9901.i
2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, соответствующие кодам 1000.i — 1007.i, 6001.i — 6005.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9902.i
3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) и вложениям в долговые ценные бумаги юридических лиц в иностранной валюте, соответствующие кодам 6006.i — 6010.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9903.i
4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, соответствующие кодам 1000.i — 1007.i, 4001.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9904.i
5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости, соответствующие коду 5001.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9905.i
6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, или по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве, соответствующие кодам 1000.i — 1007.i, 3001.i — 3014.i Перечня расшифровок кодов активов в приложении 8 к Указанию Банка России № 4892-У	9906.i

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 19 марта 2019 года
Регистрационный № 54095

22 февраля 2019 года

№ 5075-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитных организаций и некредитных финансовых организаций в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения

Настоящее Указание на основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ) и статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562;

2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) устанавливает требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, к которым в целях настоящего Указания относятся: профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), страховые брокеры, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации, общества взаимного страхования, негосударственные пенсионные фонды, ломбарды (далее — финансовые организации).

1. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения являются составной частью комплексного документа, определяющего организацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — внутренний контроль) в финансовой организации, или комплекта документов, определяющих организацию внутреннего контроля в финансовой организации.

2. Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны содержать:

программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее соответственно — проверка, перечень), в

соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ.

3. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — уполномоченный орган), в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — информация уполномоченного органа), в том числе положения об определении лиц, осуществляющих доступ к информации уполномоченного органа и ее получение, периодичность доступа к информации уполномоченного органа, включая фиксирование времени и даты ее получения;

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации и физических лиц, которые включены в перечень;

положения об определении лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в отношении клиентов, включенных в перечень, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в абзаце третьем настоящего пункта;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, включая фиксирование информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (в том числе сведений о клиенте, даты и времени применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, вида имущества, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества при наличии у финансовой организации информации об исключении сведений о клиенте из перечня;

порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 7 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

положения об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

положения о порядке проведения проверки, в том числе периодичности и продолжительности ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

порядок доведения до лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиента, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежащие применению в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

порядок доведения информации о результатах проверки, проведенной в финансовой организации, в том числе в ее филиалах, и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя финансовой организации;

порядок организации информирования уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также о результатах проверки.

В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и проведения проверки в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, по решению финансовой организации дополнительно включаются иные положения.

4. В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, включаются:

положения об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ;

положения об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц с уполномоченными лицами, указанными в абзаце втором настоящего пункта;

порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени

приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом);

порядок информирования клиента о причинах приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ в случае его обращения в финансовую организацию;

порядок организации работ по осуществлению приостановленной в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ операции с денежными средствами или иным имуществом;

порядок организации представления в уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, приостановленных в соответствии с пунктом 8 статьи 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ.

В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со статьей 7⁵ Федерального закона № 115-ФЗ, по решению

финансовой организации дополнительно включаются иные положения.

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

Правила внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения должны быть разработаны и начать применяться финансовыми организациями в течение 30 дней со дня вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 марта 2019 года
Регистрационный № 54061

27 февраля 2019 года

№ 5083-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

1. На основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) и части первой

статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.03.2019.

ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) внести в Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313, 30 октября 2017 года № 48720, 5 апреля 2018 года № 50656, 5 апреля 2018 года № 50657, следующие изменения.

1.1. Пункт 4.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна учитывать результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”).”.

1.2. В абзаце пятом пункта 4.5 слова “в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”)” заменить словами “в сети “Интернет””.

1.3. Пункт 4.8 изложить в следующей редакции:

“4.8. Критерии риска использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны определяться кредитной организацией в программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности векселями, переводы денежных средств без открытия банковского счета) и иных самостоятельно определяемых кредитной организацией факторов. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна предусматривать, что риск использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться кредитной организацией как

до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.”.

1.4. В пункте 4.9:

абзац четвертый дополнить предложением следующего содержания: “. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг кредитной организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев”;

абзац шестой дополнить словами “, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается кредитной организацией как повышенный”;

в абзаце седьмом слова “порядок учета и фиксирования” заменить словами “порядок учета и документального фиксирования”;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

“порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию кредитной организацией технологиями предоставления услуг.”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения по усмотрению кредитной организации.”.

1.5. Пункт 7¹.3 дополнить словами “, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2⁵ статьи 6 Федерального закона”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.03.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 марта 2019 года
Регистрационный № 54060

27 февраля 2019 года

№ 5084-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

1. На основании пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582) и части первой статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639;

№ 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) внести в Положение Банка России от 15 декабря 2014 года № 445-П “О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2015 года № 35933, 19 августа 2016 года № 43312, 30 октября 2017 года № 48721, 10 апреля 2018 года № 50688, 20 апреля 2018 года № 50842, следующие изменения:

1.1. Пункт 4.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Программа управления риском должна учитывать результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, размещенные на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”).”.

1.2. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. Критерии риска использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны определяться некредитной финансовой организацией в программе управления риском исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, операции с ценными бумагами, в частности, векселями) и иных самостоятельно определяемых некредитной финансовой организацией факторов. Программа управления риском должна предусматривать, что риск использования

услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться некредитной финансовой организацией как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.”.

1.3. В пункте 4.4:

в абзаце пятом слова “порядок учета и фиксирования” заменить словами “порядок учета и документального фиксирования”;

абзац шестой дополнить предложением следующего содержания: “. Программа управления риском должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг некредитной финансовой организации в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в связи с предоставлением клиентам определенных услуг или осуществлением некредитными финансовыми организациями операций (сделок) в интересах клиента должны документально фиксироваться не реже одного раза в шесть месяцев”;

абзац седьмой дополнить словами “, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг некредитной финансовой организации, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается некредитной финансовой организацией как повышенный”;

абзац девятый изложить в следующей редакции: “порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию некредитной финансовой организацией технологиями предоставления услуг;”;

дополнить новым абзацем следующего содержания:

“иные положения по усмотрению некредитной финансовой организации.”.

1.4. В абзаце втором пункта 6.1 слова “в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть Интернет)” заменить словами “в сети Интернет”.

1.5. Пункт 6.3 дополнить словами “, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 2⁵ статьи 6 Федерального закона”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор
Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 марта 2019 года
Регистрационный № 54055

6 марта 2019 года

№ 5089-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”

1. На основании статьи 38 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,

* Официально опубликовано на сайте Банка России 25.03.2019.

ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 6 марта 2019 года № 5) Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, дополнить пунктом 4.3¹ следующего содержания:

“4.3¹. Не приводит к недовзносу и (или) невыполнению усреднения обязательных резервов и не признается нарушением обязательных резервных требований:

досрочный (ранее трех лет) возврат (частичный возврат) денежных средств, привлеченных кредитной организацией на срок не менее трех лет от юридических лиц — резидентов и нерезидентов в рамках размещения указанными юридическими лицами облигаций в интересах кредитной организации в соответствии с договором, не содержащим

условия о досрочном (ранее трех лет) расторжении договора и (или) досрочном (ранее трех лет) возврате денежных средств по инициативе указанных юридических лиц (в том числе в связи с реализацией владельцами облигаций права требования досрочного погашения облигаций) или по инициативе кредитной организации, и (или) досрочное (ранее трех лет) расторжение такого договора, обязательства по которому исключались из состава резервируемых обязательств;

досрочное (ранее трех лет) погашение (частичное погашение) или приобретение (частичное приобретение) размещенных кредитной организацией — эмитентом облигаций со сроком погашения не менее трех лет, решение о выпуске которых не содержит условий о досрочном погашении (частичном погашении) или приобретении (частичном приобретении) облигаций кредитной организацией — эмитентом в течение трех лет по требованию владельцев облигаций или по инициативе кредитной организации — эмитента либо предусматривает досрочное погашение облигаций путем их конвертации в акции, обязательства по которым исключались из состава резервируемых обязательств.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.03.2019.