



Банк России

№ 71

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

6 ноября 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 71 (2123)

6 ноября 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	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	9
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 октября 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации.	9
Приказ Банка России от 30.10.2019 № ОД-2500.	16
Приказ Банка России от 30.10.2019 № ОД-2501	16
Приказ Банка России от 01.11.2019 № ОД-2519	17
Приказ Банка России от 01.11.2019 № ОД-2520.	17
Приказ Банка России от 01.11.2019 № ОД-2521	21
Приказ Банка России от 01.11.2019 № ОД-2527.	21
Приказ Банка России от 05.11.2019 № ОД-2545	22
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.	23
Сообщение об исключении ООО “Банк Империя” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	23
Сообщение об исключении ООО КИИБ “СОЧИ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов.	23
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	24
Показатели ставок межбанковского рынка с 25 по 31 октября 2019 года	24
Итоги проведения депозитных аукционов	26
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	27
Валютный рынок	27
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	27
Рынок драгоценных металлов	28
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	28
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	29
Указание Банка России от 04.04.2019 № 5116-У “О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов”	29
Указание Банка России от 23.08.2019 № 5237-У “Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения”	31
Указание Банка России от 23.08.2019 № 5238-У “Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионного обеспечения”	39
Указание Банка России от 30.10.2019 № 5302-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры”	54
Указание Банка России от 30.10.2019 № 5303-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”	57
Приказ Банка России от 31.10.2019 № ОД-2509 “Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений о Небанковской кредитной организации “Объединенная расчетная система” (акционерное общество) (г. Москва)”	71
Информационное письмо Банка России от 05.11.2019 № ИН-03-40/81 “Об отмене письма Банка России от 30.12.1997 № 73-Т”	71

Информационные сообщения

28 октября 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банком России 23 октября 2019 года ПК ЭСП “ДАНАЯ” (ИНН 7709837828; ОГРН 1097746566576) (далее — ПК) выдано предписание № Т1-52-2-17/117316 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности ПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 28 октября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Эргиир” (ОГРН 1151447009713):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчетов по форме ОКУД 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, I квартал 2019 года, I полугодие 2019 года с нарушением требований;
- за нарушение порядка расчета минимально допустимого числового значения экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности по состоянию на 31.12.2018, 31.03.2019, 30.06.2019;
- за непредставление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год в установленном Банком России порядке.

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

Банк России 28 октября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ЭкспрессФинанс” (ОГРН 1103123012959):

- за осуществление привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся его учредителями (участниками, акционерами).

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

Банк России 28 октября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “Центр Финансовых Технологий ЭкспрессФинанс” (ОГРН 1105247001309):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года, I полугодие 2019 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2019 года, II квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами

некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с января по август 2019 года.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ГРОШ-63”

Банк России 28 октября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ГРОШ-63” (ОГРН 1166313072716):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” с нарушением срока;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2019 года, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за II квартал 2019 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с мая по август 2019 года;
- за непредставление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 календарный год в установленном Банком России порядке.

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

Банк России 28 октября 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Акс Финанс” (ОГРН 1143123016420):

- за неисполнение в установленный срок запроса Банка России;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2019 года с нарушением требований;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год;
- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока.

Об отзыве лицензий АО “Страховая компания “Стерх”

Банк России приказом от 27.10.2019 № ОД-2481* отозвал лицензии на осуществление страхования акционерного общества “Страховая компания “Стерх” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3983).

Данное решение принято в связи с нарушением акционерным обществом “Страховая компания “Стерх” (далее — Страховщик) установленного Банком России в соответствии с пунктом 5 статьи 26 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — Закон № 4015-1) порядка инвестирования средств страховых резервов, в результате чего величина не соответствующих требованиям порядка активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, превышает 20 процентов от величины страховых резервов, которые должны быть сформированы в соответствии с пунктом 2 статьи 26 Закона № 4015-1, нарушением более чем на 20 процентов минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного Банком России в соответствии с пунктом 4.1 статьи 25 Закона № 4015-1,

* Опубликован в “Вестнике Банка России” № 70 от 30 октября 2019 года.

нарушением правил формирования страховых резервов, утвержденных Банком России в соответствии с пунктом 2 статьи 26 Закона № 4015-1, повлекшим занижение суммы страховых резервов более чем на 20 процентов, с учетом наличия угрозы правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, стабильности страхового рынка в части обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, принимая во внимание, что в течение одного года к Страховщику Банком России применялись меры, предусмотренные абзацем вторым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 Закона № 4015-1, а также в связи с неоднократным нарушением Страховщиком требований страхового законодательства, за исключением требований в части финансовой устойчивости и платежеспособности, и принятием в течение одного года по указанным основаниям Банком России мер, предусмотренных статьей 32.5-1 Закона № 4015-1, и установлением фактов существенной недостоверности отчетности, на основании подпунктов 1, 3, 4, 5 и 7 пункта 2 статьи 32.8 Закона № 4015-1.

Решение вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

В связи с отзывом лицензий акционерное общество “Страховая компания “Стерх” обязано: принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;

исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования, в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям.

Акционерное общество “Страховая компания “Стерх” не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения об отзыве лицензии, уведомляет страхователей, перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.

При этом уведомлением признаются также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков, и размещение ее на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, а также рассылка страхователям СМС-сообщений и (или) сообщений по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны страхователями при заключении договоров страхования.

29 октября 2019

Обновление графика заседаний Совета директоров Банка России по вопросам денежно-кредитной политики в 2020 году

Банк России обновил календарь основных событий на 2020 год по вопросам денежно-кредитной политики. Заседания Совета директоров Банка России будут проходить в соответствии со следующим графиком:

7 февраля,
20 марта,
24 апреля,
19 июня,
24 июля,
18 сентября,
23 октября,
18 декабря.

Опорные заседания Совета директоров Банка России 7 февраля, 24 апреля, 24 июля и 23 октября будут сопровождаться проведением пресс-конференции Председателя Банка России, в пресс-релиз по ключевой ставке будет включена таблица с обновленным среднесрочным прогнозом.

Предполагаемое время публикации пресс-релизов о решении Совета директоров Банка России по вопросам денежно-кредитной политики — 13.30 по московскому времени.

Новый график заседаний позволит Совету директоров Банка России:

- учесть более полный набор статистических данных на опорных заседаниях, по итогам которых обновляется макроэкономический прогноз;
- синхронизировать выпуск Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики с опорным заседанием Совета директоров Банка России в октябре 2020 года.

29 октября 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О выдаче лицензии ООО “СОВЛИНК”

Банк России 29 октября 2019 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “СОВЛИНК” (г. Москва).

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

Банк России 28 октября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Северная Столица” (г. Санкт-Петербург).

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

Банк России 28 октября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Перспектива Развития” (г. Екатеринбург, Свердловская обл.).

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

Банк России 28 октября 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Денежная истина” (г. Братск, Иркутская обл.).

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “Ямская слобода” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 29 октября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “Ямская слобода” под управлением Общества с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Синергия” (рег. номер 1519-94199114 от 18.08.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ прямых инвестиций “Директ 1” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 29 октября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда прямых инвестиций “Директ 1” (рег. номер 1401-94155973 от 24.03.2009) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

О добровольном отказе ООО “Регистратор “ДонФАО” от лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

На основании заявления Общества с ограниченной ответственностью “Регистратор “ДонФАО” (ИНН 6163020692) Банк России 28 октября 2019 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг от 19.03.2004 № 060-13950-000001.

30 октября 2019

Результаты проведенного временной администрацией обследования кредитной организации ООО “РАМ Банк”

Временная администрация по управлению ООО “РАМ Банк” (далее — Банк), назначенная приказом Банка России от 26.07.2019 № ОД-1744 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, по результатам обследования кредитной организации установила в действиях должностных лиц Банка признаки осуществления операций, направленных на вывод активов путем финансирования организаций, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства, с причинением ущерба на сумму не менее 2,2 млрд рублей.

По оценке временной администрации, стоимости активов Банка недостаточно для выполнения обязательств перед кредиторами.

Арбитражный суд города Москвы 16.10.2019 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

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

30 октября 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ акций “Респект-Финанс” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 30 октября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда акций “Респект-Финанс” (рег. номер 0575-94120749 от 01.08.2006) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ акций “ПАССАЖ” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 30 октября 2019 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда акций “ПАССАЖ” (рег. номер 0432-79362522 от 01.12.2005) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об исключении записи ООО “МикФинанс Плюс” из государственного реестра бюро кредитных историй

Банк России 30 октября 2019 года принял решение о внесении записи об исключении Общества с ограниченной ответственностью “МикФинанс Плюс” из государственного реестра бюро кредитных историй.

Об аннулировании лицензии ООО УК “Перспектива”

Банк России 30 октября 2019 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 10.02.2011 № 21-000-1-00796, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании “Перспектива” (ОГРН 1107746584406; ИНН 7743787574), на основании заявления об отказе от лицензии.

О предоставлении лицензии ООО УКИФ “Профит”

Банк России 30 октября 2019 года принял решение предоставить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Обществу с ограниченной ответственностью Управляющей компании инвестиционными фондами “Профит” (г. Краснодар).

31 октября 2019

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа АО “Клиринговый центр МФБ”

Банк России 31 октября 2019 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг Акционерного общества “Клиринговый центр МФБ”.

О регистрации документа ПАО “СПБ”

Банк России 31 октября 2019 года принял решение зарегистрировать Правила управления рисками репозитория Публичного акционерного общества “Санкт-Петербургская биржа”.

О согласовании документа НКО АО НРД

Банк России 31 октября 2019 года принял решение согласовать Политику корпоративного управления Небанковской кредитной организации акционерного общества “Национальный расчетный депозитарий”.

О переоформлении лицензий АО “Страховая Компания “ПОЛИС-ГАРАНТ”

Банк России 31 октября 2019 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением места нахождения, почтового адреса и адреса, содержащегося в ЕГРЮЛ, Акционерному обществу “Страховая Компания “ПОЛИС-ГАРАНТ” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3390).

1 ноября 2019

Отозвана лицензия на осуществление банковских операций у АО “Эксперт Банк”

Банк России приказом от 01.11.2019 № ОД-2519* отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (рег. № 2949, г. Омск, далее — Эксперт Банк). По величине активов кредитная организация занимала 209-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6 и 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”², руководствуясь тем, что Эксперт Банк:

- допускал многочисленные нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Кредитная организация представляла в уполномоченный орган неполную и недостоверную информацию, в том числе по операциям, подлежащим обязательному контролю;
- проводил сомнительные операции, связанные с продажей наличной иностранной валюты, выводом денежных средств за рубеж, а также операции с ценными бумагами, обладающие признаками замещения транзитного денежного потока при безналичной компенсации продажи торгово-розничными предприятиями наличной выручки;
- нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к нему меры, в том числе вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.

Проводившаяся Банком России с кредитной организацией работа по совершенствованию противолегалитационных процедур не привела к должной корректировке деятельности Эксперт Банка. Организация внутреннего контроля в банке признана неэффективной. Более того, ряд обстоятельств свидетельствовал о целенаправленном вовлечении кредитной организации в проведение сомнительных операций и отсутствии у ее руководства намерений принимать действенные меры, направленные на прекращение такой деятельности.

Информация о проводившихся банком сомнительных операциях направлена Банком России в правоохранительные органы.

В Эксперт Банк назначена временная администрация Банка России³, которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего⁴ либо ликвидатора⁵. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков. Эксперт Банк является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁶ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

Выплата вкладов производится государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.10.2019.

² Решение Банка России принято в связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

³ В соответствии с приказом Банка России от 01.11.2019 № ОД-2520.

⁴ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁵ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁶ Вкладчики — это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

круглосуточно по телефону горячей линии Агентства (8 800 200-08-05), а также на сайте Агентства в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/>) в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

1 ноября 2019

Аннулирована лицензия на осуществление банковских операций у АО “Данске банк”

Банк России приказом от 01.11.2019 № ОД-2521* аннулировал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “Данске банк” АО “Данске банк” (рег. № 3307, г. Санкт-Петербург). По величине активов кредитная организация занимала 240-е место в банковской системе Российской Федерации¹.

Основанием для аннулирования² лицензии у АО “Данске банк” послужило ходатайство кредитной организации, направленное в Банк России в связи с решением единственного акционера о ее добровольной ликвидации (согласно статье 61 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Согласно представленным в Банк России отчетным данным, кредитная организация располагает достаточным имуществом для удовлетворения требований кредиторов.

В АО “Данске банк” будет назначена ликвидационная комиссия³.

АО “Данске банк” является участником системы страхования вкладов.

* Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

¹ Согласно данным отчетности на 01.10.2019.

² Лицензия аннулирована на основании статьи 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

³ В соответствии со статьей 62 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 21 Федерального закона “Об акционерных обществах”.

Кредитные организации

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 октября 2019 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 907 416	Да
2	АО “РН Банк”	170	18 586 428	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	86 947 616	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	766 281 882	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 161 910	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	12 249 759	Да
7	ПАО “МИНБанк” ¹	912	25 392 899	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 724 794	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	113 126 083	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 630 306 651	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	443 582 472	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 440 421 072	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 984 979	Да
14	ООО “Русфинанс Банк”	1792	22 280 706	Да
15	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) ¹	1810	11 650 470	Да
16	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ²	2110	85 280 934	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	320 982 999	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	154 499 101	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 990 270	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 719 402	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	67 712 644	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 360 654	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 726 274	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	32 458 420	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 210 512	Да
26	АО “Нордеа Банк”	3016	32 210 181	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	5 110 741	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	151 112 101	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	135 518 442	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 636 079	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	178 834 891	Да
32	АО “Данске банк”	3307	3 174 499	Да
33	ООО “Дойче Банк”	3328	16 920 115	Да
34	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 843 351	Да
35	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 814 112	Да
36	АО “МСП Банк”	3340	25 313 946	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
37	АО "Россельхозбанк"	3349	486 246 369	Да
38	АО "СМП Банк" ³	3368	48 677 624	Да
39	"Натиксис Банк АО"	3390	5 609 825	Да
40	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 282 449	Да
41	АО "Тойота Банк"	3470	11 222 101	Да
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 699 274	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 387 315	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 907 416	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 586 428	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	48 362 419	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 947 616	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	766 281 882	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 553 981	Да
7	ПАО "Бест Эффортс Банк"	435	1 237 578	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	79 230 219	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 161 910	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	8 012 387	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	12 249 759	Да
12	ПАО "МИНБанк" ¹	912	25 392 899	Да
13	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 724 794	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	113 126 083	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 630 306 651	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	443 582 472	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	46 712 801	Да
18	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	31 716 094	Да
19	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	39 594 770	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 440 421 072	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 042 267	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 984 979	Да
23	ООО "Русфинанс Банк"	1792	22 280 706	Да
24	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	11 650 470	Да
25	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 859 118	Да
26	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 340 805	Да
27	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	320 982 999	Да
28	АО "Банк Интеза"	2216	13 219 129	Да
29	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	12 475 455	Да
30	ПАО РОСБАНК	2272	154 499 101	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
31	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 990 270	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 719 402	Да
33	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	46 987 439	Да
34	АО КБ “Ситибанк”	2557	67 712 644	Да
35	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 360 654	Да
36	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	77 016 286	Да
37	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 726 274	Да
38	АО “Тинькофф Банк”	2673	91 784 783	Да
39	АО “ОТП Банк”	2766	32 458 420	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	3 912 649	Да
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 210 512	Да
42	ПАО “БАНК СГБ”	2816	5 452 427	Да
43	ООО “Экспобанк”	2998	11 509 129	Да
44	АО “Нордеа Банк”	3016	32 210 181	Да
45	АО “СЭБ Банк”	3235	5 110 741	Да
46	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	151 112 101	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 187 099	Да
48	Банк “ВБРР” (АО)	3287	135 518 442	Да
49	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 636 079	Да
50	АО “Райффайзенбанк”	3292	178 834 891	Да
51	НКО АО НРД ²	3294	8 765 538	Нет
52	АО “Данске банк”	3307	3 174 499	Да
53	ООО “Дойче Банк”	3328	16 920 115	Да
54	АО “Денизбанк Москва”	3330	5 397 382	Да
55	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 843 351	Да
56	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 814 112	Да
57	АО “МСП Банк”	3340	25 313 946	Да
58	АО “Россельхозбанк”	3349	486 246 369	Да
59	АО “СМП Банк” ³	3368	48 677 624	Да
60	“Натиксис Банк АО”	3390	5 609 825	Да
61	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 282 449	Да
62	НКО НКЦ (АО) ²	3466-ЦК	69 870 814	Нет
63	АО “Тойота Банк”	3470	11 222 101	Да
64	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 699 274	Да
65	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 387 315	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов “в” и “е” пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

² Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

³ В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 907 416	Да
2	АО “РН Банк”	170	18 586 428	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	86 947 616	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	766 281 882	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 161 910	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	12 249 759	Да
7	ПАО “МИНБанк” ¹	912	25 392 899	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	17 724 794	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	113 126 083	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 630 306 651	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	443 582 472	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 440 421 072	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 984 979	Да
14	ООО “Русфинанс Банк”	1792	22 280 706	Да
15	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) ¹	1810	11 650 470	Да
16	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ²	2110	85 280 934	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	320 982 999	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	154 499 101	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	7 990 270	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 719 402	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	67 712 644	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 360 654	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	28 726 274	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	32 458 420	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 210 512	Да
26	АО “Нордеа Банк”	3016	32 210 181	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	5 110 741	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	151 112 101	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	135 518 442	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	10 636 079	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	178 834 891	Да
32	АО “Данске банк”	3307	3 174 499	Да
33	ООО “Дойче Банк”	3328	16 920 115	Да
34	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	11 843 351	Да
35	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	16 814 112	Да
36	АО “МСП Банк”	3340	25 313 946	Да
37	АО “Россельхозбанк”	3349	486 246 369	Да
38	АО “СМП Банк” ³	3368	48 677 624	Да
39	“Натиксис Банк АО”	3390	5 609 825	Да
40	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	10 282 449	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО "Тойота Банк"	3470	11 222 101	Да
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 699 274	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 387 315	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ "А", "Б", "В", "Г" И "Е" ПУНКТА 7 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2012 № 1396 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ФОРМИРОВАНИЯ, РАЗМЕЩЕНИЯ И РАСХОДОВАНИЯ РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 907 416	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 586 428	Да
3	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 947 616	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	766 281 882	Да
5	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 161 910	Да
6	АО БАНК "СНГБ"	588	12 249 759	Да
7	ПАО "МИНБанк" ¹	912	25 392 899	Да
8	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 724 794	Да
9	ПАО "Совкомбанк"	963	113 126 083	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 630 306 651	Да
11	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	443 582 472	Да
12	ПАО Сбербанк	1481	4 440 421 072	Да
13	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 984 979	Да
14	ООО "Русфинанс Банк"	1792	22 280 706	Да
15	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) ¹	1810	11 650 470	Да
16	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) ²	2110	85 280 934	Да
17	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	320 982 999	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	154 499 101	Да
19	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 990 270	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 719 402	Да
21	АО КБ "Ситибанк"	2557	67 712 644	Да
22	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 360 654	Да
23	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 726 274	Да
24	АО "ОТП Банк"	2766	32 458 420	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 210 512	Да
26	АО "Нордеа Банк"	3016	32 210 181	Да
27	АО "СЭБ Банк"	3235	5 110 741	Да
28	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 112 101	Да
29	Банк "ВБРР" (АО)	3287	135 518 442	Да
30	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 636 079	Да
31	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 834 891	Да
32	АО "Данске банк"	3307	3 174 499	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
33	ООО "Дойче Банк"	3328	16 920 115	Да
34	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 843 351	Да
35	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 814 112	Да
36	АО "МСП Банк"	3340	25 313 946	Да
37	АО "Россельхозбанк"	3349	486 246 369	Да
38	АО "СМП Банк" ³	3368	48 677 624	Да
39	"Натиксис Банк АО"	3390	5 609 825	Да
40	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 282 449	Да
41	АО "Тойота Банк"	3470	11 222 101	Да
42	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 699 274	Да
43	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 387 315	Да

¹ В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 7(1) Правил).

² Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

³ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.10.2019

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	216 907 416	Да
2	АО "РН Банк"	170	18 586 428	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	48 362 419	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	86 947 616	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	766 281 882	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 553 981	Да
7	ПАО "Бест Эффортс Банк"	435	1 237 578	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	79 230 219	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 161 910	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	8 012 387	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	12 249 759	Да
12	ПАО "Запсибкомбанк"	918	17 724 794	Да
13	ПАО "Совкомбанк"	963	113 126 083	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 630 306 651	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	443 582 472	Да
16	РНКБ Банк (ПАО)	1354	46 712 801	Да
17	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	31 716 094	Да
18	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470	39 594 770	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 440 421 072	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 042 267	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	11 984 979	Да
22	ООО "Русфинанс Банк"	1792	22 280 706	Да
23	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	270 859 118	Да
24	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 340 805	Да
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	320 982 999	Да
26	АО "Банк Интеза"	2216	13 219 129	Да
27	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	12 475 455	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	154 499 101	Да
29	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	7 990 270	Да
30	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 719 402	Да
31	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	46 987 439	Да
32	АО КБ "Ситибанк"	2557	67 712 644	Да
33	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 360 654	Да
34	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	77 016 286	Да
35	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	28 726 274	Да
36	АО "Тинькофф Банк"	2673	91 784 783	Да
37	АО "ОТП Банк"	2766	32 458 420	Да
38	АО МС Банк Рус	2789	3 912 649	Да
39	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	28 210 512	Да
40	ПАО "БАНК СГБ"	2816	5 452 427	Да
41	ООО "Экспобанк"	2998	11 509 129	Да
42	АО "Нордеа Банк"	3016	32 210 181	Да
43	АО "СЭБ Банк"	3235	5 110 741	Да
44	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	151 112 101	Да
45	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 187 099	Да
46	Банк "ВБРР" (АО)	3287	135 518 442	Да
47	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	10 636 079	Да
48	АО "Райффайзенбанк"	3292	178 834 891	Да
49	АО "Данске банк"	3307	3 174 499	Да
50	ООО "Дойче Банк"	3328	16 920 115	Да
51	АО "Денизбанк Москва"	3330	5 397 382	Да
52	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	11 843 351	Да
53	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	16 814 112	Да
54	АО "МСП Банк"	3340	25 313 946	Да
55	АО "Россельхозбанк"	3349	486 246 369	Да
56	АО "СМП Банк"	3368	48 677 624	Да
57	"Натиксис Банк АО"	3390	5 609 825	Да
58	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	10 282 449	Да
59	АО "Тойота Банк"	3470	11 222 101	Да
60	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 699 274	Да
61	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 387 315	Да

Перечень кредитных организаций сформирован без учета подпунктов "в" и "е" пункта 11 Правил, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

30 октября 2019 года

№ ОД-2500

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

В связи с вынесением Арбитражным судом города Москвы 16.10.2019 решения по делу № А40-218391/19-109-192 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “РАМ Банк” (регистрационный номер — 3480, дата регистрации — 27.12.2007) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189.27 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 31 октября 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “РАМ Банк”, назначенной приказом Банка России от 26 июля 2019 года № ОД-1744 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “РАМ Банк” ООО “РАМ Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “РАМ Банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189.43 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

30 октября 2019 года

№ ОД-2501

ПРИКАЗ**О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 6 июня 2019 года № ОД-1303**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение к приказу Банка России от 6 июня 2019 года № ОД-1303 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

с 16 октября 2019 года исключить слова:

“Васильева Екатерина Андреевна — эксперт 1 категории отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

“Карцева Ирина Владимировна — главный эксперт отдела сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”;

с 21 октября 2019 года исключить слова

“Павлова Александра Федоровна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”.

2. 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.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

1 ноября 2019 года

№ ОД-2519

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск)

В связи с неисполнением кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьями 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) и 7.2 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6¹ части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью тринадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 1 ноября 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” (регистрационный номер Банка России 2949, дата регистрации — 29.06.1994).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

1 ноября 2019 года

№ ОД-2520

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” АО “Эксперт Банк” (г. Омск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” (регистрационный номер — 2949, дата регистрации — 29.06.1994) приказом Банка России от 1 ноября 2019 года № ОД-2519
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 1 ноября 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и

об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” Моисеева Олега Николаевича – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк” согласно приложению 1 к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. 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.

7. Департаменту обеспечения банковского надзора (Полонский А.Э.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации Акционерное общество “Эксперт Банк” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент обеспечения банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк”.

8. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

Приложение 1
к приказу Банка России
от 1 ноября 2019 года № ОД-2520

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Эксперт Банк”

Руководитель временной администрации

Моисеев Олег Николаевич – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России.

Заместители руководителя временной администрации:

Слепнёв Дмитрий Андреевич – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Ковалева Галина Ивановна – заместитель начальника первого проектного отдела ликвидационных процедур Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Драчёв Виктор Владимирович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Зинченко Александр Петрович – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Певнева Евгения Анатольевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Титова Ольга Викторовна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Лоншакова Елена Сергеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

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

Вольф Елена Анатольевна — главный эксперт сектора проверок конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций отдела контроля за деятельностью конкурсных управляющих (ликвидаторов) финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Ступин Алексей Вячеславович — главный эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Потапова Наталья Михайловна — ведущий эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Сергеева Светлана Ивановна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Лукутцова Елена Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Мушкин Максим Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Седнев Руслан Игоревич — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Сибирского ГУ Банка России;

Трофимов Максим Викторович — главный инженер-программист сектора системного администрирования отдела информатизации Отделения Омск;

Белоусько Антон Олегович — ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Омск;

Ибраева Мадина Салимовна — ведущий экономист сектора расчетов операционного отдела Отделения Омск;

Турчина Евгения Григорьевна — ведущий эксперт сектора организационно-аналитического обеспечения, визуального контроля и проверки персональных данных отдела безопасности и защиты информации Отделения Омск;

Торопова Елена Вениаминовна — главный эксперт отдела временных администраций 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;

Мансуров Адиль Наифович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Раздобреева Елена Николаевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Колчанов Александр Валентинович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Койтемиров Казбек Расулович — консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Теплов Семен Александрович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России ;

Репина Евгения Олеговна — консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Воронова Марина Евгеньевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Крылова Елена Александровна — 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;

Пасюкевич Ирина Адамовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Буланова Елена Ивановна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Ключкин Владимир Петрович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Титаренко Роман Викторович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дмитриева Ирина Александровна — эксперт 1 категории отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Барабаш Ксения Вячеславовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дианов Сергей Вячеславович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Котенева Анастасия Борисовна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Могутова Элеонора Владимировна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Шакиров Марат Жафарович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Смолина Элина Вадимовна — начальник первого отдела анализа кредитных организаций Департамента управления активами государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

Петрук Елена Дмитриевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Виноградов Дмитрий Владимирович — ведущий юрист-консульт второго отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Степанова Елена Александровна — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Селюк Максим Николаевич — ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Запезалова Елена Валерьевна — ведущий специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Рыжкина Евгения Валерьевна — главный эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бобылев Евгений Александрович — ведущий юрисконсульт второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Токарев Денис Владиславович — главный эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Васильев Александр Владимирович — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Аленкина Людмила Александровна — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

1 ноября 2019 года

№ ОД-2521

ПРИКАЗ
Об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций
у кредитной организации Акционерное общество “Данске банк”
АО “Данске банк” (г. Санкт-Петербург)

В связи с решением единственного акционера кредитной организации Акционерное общество “Данске банк” о ее добровольной ликвидации, руководствуясь статьей 61 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 23 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”,
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Аннулировать с 1 ноября 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Данске банк” (регистрационный номер Банка России 3307, дата регистрации — 28.11.1996).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “Данске банк” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “Данске банк”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

1 ноября 2019 года

№ ОД-2527

ПРИКАЗ
О прекращении деятельности временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк”
АО “ГринКомБанк” (г. Иркутск)

В связи с вынесением Арбитражным судом Иркутской области 22.10.2019 решения по делу № А19-23812/2019 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “ГринКомБанк” (регистрационный номер — 1184, дата регистрации — 14.12.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”
ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 5 ноября 2019 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк”, назначенной приказом Банка России от 12 сентября 2019 года № ОД-2099 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк” АО “ГринКомБанк” (г. Иркутск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ГринКомБанк” 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. 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.

4. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

5 ноября 2019 года

№ ОД-2545

ПРИКАЗ
О внесении изменений в приложение к приказу Банка России
от 6 июня 2019 года № ОД-1303

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 6 ноября 2019 года в приложение к приказу Банка России от 6 июня 2019 года № ОД-1303 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Банк “Прайм Финанс” (Акционерное общество) Банк “Прайм Финанс” (АО) (г. Санкт-Петербург) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменения, исключив слова:

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

Смолина Элина Вадимовна — начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

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

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

Пирогов Алексей Олегович — эксперт 1-й категории второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бобылев Евгений Александрович — ведущий юриконсульт второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Прусаков Александр Дмитриевич — заместитель начальника первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

“Жворонков Сергей Валерьевич — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”.

2. 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.

3. Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций (Тяжелыникова Л.А.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, а также разместить его на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в день его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

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 30.10.2019 за № 2197700277344 о государственной регистрации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Новый Кредитный Союз” (акционерное общество) АКБ “Новый Кредитный Союз” (АО) (основной государственный регистрационный номер 1027739515781) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 23.10.2019 № ОД-2440 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк “Новый Кредитный Союз” (акционерное общество) АКБ “Новый Кредитный Союз” (АО) (регистрационный номер 3139).

СООБЩЕНИЕ

об исключении ООО “Банк Империя” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью “Банк Империя” ООО “Банк Империя” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 2535, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 662) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 31 октября 2019 г. (протокол № 97) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 11 октября 2019 г. на основании письма Банка России от 29 октября 2019 г. № 14-5-18/12429 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 11 октября 2019 г. № 2197700265772).

СООБЩЕНИЕ

об исключении ООО КИИБ “СОЧИ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ ИПОТЕЧНО-ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК “СОЧИ” ООО КИИБ “СОЧИ” (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1271, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 189) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 31 октября 2019 г. (протокол № 97) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 17 октября 2019 г. на основании письма Банка России от 28 октября 2019 г. № 14-5-18/12373 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 17 октября 2019 г. № 6192375966777).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 25 по 31 октября 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	
	25.10.2019	28.10.2019	29.10.2019	30.10.2019	31.10.2019	значение	изменение ²
1 день	6,75	6,62	6,68	6,54	6,56	6,63	-0,10
от 2 до 7 дней	6,44		6,49	6,43		6,45	-0,30
от 8 до 30 дней		6,48		6,75		6,62	-0,48
от 31 до 90 дней	6,79	6,40	6,55			6,58	-0,38
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	
	25.10.2019	28.10.2019	29.10.2019	30.10.2019	31.10.2019	значение	изменение ²
1 день	6,73	6,61	6,66	6,47	6,50	6,59	-0,03
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, 3}
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	25.10.2019	28.10.2019	29.10.2019	30.10.2019	31.10.2019	значение	изменение ²
1 день							
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 18.10.2019 по 24.10.2019, в процентных пунктах.

³ Наблюдения по данному показателю отсутствуют.

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.

Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
05.11.2019	Аукцион тонкой настройкой	1 день	05.11.2019	06.11.2019	1 700	1 036,8	106	6,50	6,50	6,10	Американский	6,50	6,41	1 036,8
05.11.2019	Основной аукцион	1 неделя	06.11.2019	13.11.2019	2 210	2 216,0	253	6,50	6,20	6,50	Американский	6,50	6,47	2 210,0

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	29.10	30.10	31.10	01.11	02.11
1 австралийский доллар	43,5849	43,7122	43,8810	44,1130	44,2458
1 азербайджанский манат	37,4209	37,3986	37,4229	37,3651	37,5156
100 армянских драмов	13,4265	13,4157	13,4160	13,3910	13,4379
1 белорусский рубль	31,2063	31,0060	31,1168	31,0990	31,1908
1 болгарский лев	36,2260	36,1716	36,3103	36,3928	36,5290
1 бразильский реал	15,9563	15,9968	15,9759	15,9925	15,9390
100 венгерских форинтов	21,5406	21,5554	21,5356	21,6149	21,7683
1000 вон Республики Корея	54,5767	54,7533	54,7853	54,8061	54,9495
10 гонконгских долларов	81,4752	81,4111	81,4743	81,3734	81,6907
10 датских крон	94,8456	94,6978	95,0596	95,2844	95,6324
1 доллар США	63,8700	63,8320	63,8734	63,7748	64,0316
1 евро	70,8382	70,7769	71,0081	71,1918	71,4785
100 индийских рупий	90,2291	90,1136	90,0145	90,0107	90,3285
100 казахстанских тенге	16,4645	16,4513	16,4345	16,4083	16,4392
1 канадский доллар	48,8564	48,8872	48,8291	48,4574	48,7043
100 киргизских сомов	91,2689	91,2157	91,2917	91,1655	91,5326
10 китайских юаней	90,4482	90,3637	90,4863	90,6510	90,9811
10 молдавских леев	36,3932	36,3715	36,3951	36,4219	36,6314
1 новый туркменский манат	18,2747	18,2638	18,2757	18,2474	18,3209
10 норвежских крон	69,4813	69,1998	69,1720	69,5321	70,0182
1 польский злотый	16,5428	16,5527	16,6623	16,7046	16,7727
1 румынский лей	14,8961	14,8848	14,9272	14,9597	15,0217
1 СДР (специальные права заимствования)	87,8909	87,7990	87,8208	87,7962	88,3245
1 сингапурский доллар	46,8702	46,8320	46,8899	46,8794	47,1479
10 таджикских сомони	65,9133	65,8299	65,8828	65,7811	66,0801
1 турецкая лира	11,1169	11,1239	11,1239	11,1651	11,1781
10 000 узбекских сумов	67,5980	67,4518	67,5195	67,4152	67,6867
10 украинских гривен	25,4957	25,3742	25,5632	25,6843	25,9684
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	82,0027	82,0114	82,2370	82,5565	83,0106
10 чешских крон	27,7123	27,6772	27,8043	27,9041	27,9761
10 шведских крон	66,0278	65,6593	65,7134	66,2203	66,5540
1 швейцарский франк	64,1910	64,0948	64,3820	64,5690	64,9408
10 южноафриканских рэндов	43,8873	43,8581	43,6828	42,3722	42,4844
100 японских иен	58,7391	58,6341	58,6829	58,7110	59,3105

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
29.10.2019	3090,57	37,22	1905,62	3661,33
30.10.2019	3063,49	37,05	1879,86	3694,04
31.10.2019	3060,14	36,27	1891,34	3665,63
01.11.2019	3088,73	36,82	1898,68	3696,88
02.11.2019	3108,27	37,17	1918,67	3689,12

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 22 октября 2019 года
Регистрационный № 56300

4 апреля 2019 года

№ 5116-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов

Настоящее Указание на основании пункта 1 части 6 статьи 35 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5640; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон “О кредитной кооперации”), подпункта 1 пункта 5 статьи 40³ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 1997, № 10, ст. 1120; 1999, № 8, ст. 973; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 160, ст. 167; № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; № 52, ст. 5497; 2007, № 27, ст. 3213; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 29, ст. 3642; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7061; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 45, ст. 6154; 2015, № 17, ст. 2474; № 48, ст. 6724; 2016, № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4766; 2018, № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5115) (далее – Федеральный закон “О сельскохозяйственной кооперации”) устанавливает требования:

к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация КПК), за несоблюдение кредитными потребительскими кооперативами, общее число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований, установленных Федеральным законом “О кредитной кооперации” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации КПК;

к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей

сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (далее – саморегулируемая организация СКПК), за несоблюдение сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, требований, установленных Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации СКПК.

1. Меры, применяемые саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) к кредитным потребительским кооперативам, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее – КПК) (сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц (далее – СКПК), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом “О кредитной кооперации” (Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации”) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России (далее – требования), и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организацией СКПК) (далее – меры), должны быть обоснованными и учитывать характер допущенного нарушения требований, в том числе учитывать наличие или отсутствие нарушений прав потребителей финансовых услуг.

2. Меры не должны являться запретом и (или) ограничением на осуществление деятельности КПК (СКПК), предусмотренной Федеральным законом “О кредитной кооперации” (Федеральным законом “О сельскохозяйственной кооперации”).

3. При наличии мер за несоблюдение требований, примененных ранее Банком России, меры за

это же несоблюдение требований саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) не применяются, кроме исключения КПК (СКПК) из членов саморегулируемой организации КПК (саморегулируемой организации СКПК).

4. Размер штрафа должен составлять 0,05 процента от общей суммы задолженности физических и юридических лиц перед КПК (СКПК) по выданным займам (по основному долгу) на последнее число квартала, предшествующего кварталу, в котором саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) выявлено нарушение требований (далее – общая сумма задолженности), если иное не установлено пунктом 5 настоящего Указания.

5. Размер штрафа должен составлять 0,1 процента от общей суммы задолженности за нарушение требований, выявленное саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) повторно в течение года и (или) повлекшее нарушение прав потребителей.

Размер штрафа для КПК (СКПК), общая сумма задолженности которых составляет менее десяти миллионов рублей, или для КПК (СКПК), созданных в квартале, в котором саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) было выявлено нарушение требований, должен составлять пять тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, – десять тысяч рублей.

Размер штрафа для КПК (СКПК), общая сумма задолженности которых превышает двести миллионов рублей, должен составлять сто тысяч рублей, а в случаях, если нарушение требований выявлено саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) повторно в течение года и (или) повлекло нарушение прав потребителей, – двести тысяч рублей.

6. Штраф не должен применяться при наличии следующих выявленных саморегулируемой организацией КПК (саморегулируемой организацией СКПК) обстоятельств:

направление КПК в саморегулируемую организацию КПК плана восстановления платежеспособности КПК в соответствии с пунктом 2 статьи 189² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 11, ст. 29, ст. 35; № 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4350, ст. 4355, ст. 4362; 2016, № 1, ст. 11, ст. 27, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4237, ст. 4293, ст. 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; № 31, ст. 4761, ст. 4767, ст. 4815, ст. 4830; № 48, ст. 7052; 2018, № 1, ст. 54; № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557, ст. 2563, ст. 2576; № 28, ст. 4139; № 32, ст. 5115; № 47, ст. 7140; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8102; № 53, ст. 8404, ст. 8440) (далее – Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)”);

введение финансового оздоровления в СКПК в соответствии со статьей 80 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 31.10.2019.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 10 октября 2019 года
Регистрационный № 56190

23 августа 2019 года

№ 5237-У

УКАЗАНИЕ
Об утверждении типовой формы пенсионного договора
досрочного негосударственного пенсионного обеспечения

1. Настоящее Указание на основании абзаца девятнадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34, пункта 1 статьи 36³³ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754,

ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) утверждает типовую форму пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (приложение к настоящему Указанию).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано

Министр труда
и социальной защиты
Российской Федерации

М.А. Топилин

17 июля 2019 г.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.10.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 23 августа 2019 года № 5237-У
“Об утверждении типовой формы пенсионного договора
досрочного негосударственного пенсионного обеспечения”

(типовая форма)

**Пенсионный договор
досрочного негосударственного пенсионного обеспечения**

№ _____
(номер договора)

“ _____ ” _____ 20 _____ г.
(дата заключения договора)

_____ (место заключения договора)

I. Общие положения

1.1. Негосударственный пенсионный фонд _____
(полное (сокращенное) наименование фонда) _____ (далее — фонд),

действующий на основании лицензии от _____ № _____ на осуществление
деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, в лице

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) уполномоченного должностного лица фонда)

действующего(ей) на основании _____

(наименование и реквизиты документа, на основании которого действует уполномоченное должностное лицо фонда)

с одной стороны, и _____

(далее — вкладчик), являющийся работодателем по отношению к работникам, занятым на работах, определенных пунктами 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ “О страховых пенсиях”¹ (далее — Федеральный закон № 400-ФЗ), на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, в лице

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) уполномоченного лица вкладчика (при наличии))

действующего(ей) на основании _____

(наименование и реквизиты документа, на основании которого действует уполномоченное лицо вкладчика (при наличии))

с другой стороны (далее при совместном упоминании — стороны), в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ) заключили настоящий договор о нижеследующем.

II. Предмет договора

2.1. Предметом настоящего договора являются взаимные права и обязанности фонда и вкладчика при осуществлении ими досрочного негосударственного пенсионного обеспечения в пользу работников (работника), занятых на работах, определенных пунктами 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ, на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными (далее — участники).

Вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется назначать и выплачивать участникам негосударственную пенсию ранее достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, при наличии условий назначения страховой пенсии по старости,

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6965; 2015, № 27, ст. 3964; 2016, № 1, ст. 5; № 22, ст. 3091; № 27, ст. 4183; № 52, ст. 7486; 2017, № 27, ст. 3931; 2018, № 1, ст. 4; № 11, ст. 1591; № 27, ст. 3947; № 41, ст. 6190; № 47, ст. 7130; № 53, ст. 8462; 2019, № 10, ст. 895.

предусмотренных пунктами 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ, в связи с занятостью на определенных пунктах 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, и пенсионной программой вкладчика по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее — пенсионная программа вкладчика).

Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение участников осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом № 400-ФЗ, настоящим договором, а также в соответствии с пенсионными правилами досрочного негосударственного пенсионного обеспечения фонда (далее — правила фонда) в редакции от _____ № _____ и пенсионной
(указывается дата и номер правил фонда, действующих
на дату заключения настоящего договора)

программой вкладчика в связи с занятостью участников на определенных пунктах 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными.

III. Пенсионная схема

3.1. Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение участников осуществляется по следующему виду пенсионной схемы: _____
(указывается вид пенсионной схемы в соответствии с правилами фонда)

3.2. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

IV. Права и обязанности сторон

4.1. Вкладчик обязуется:

4.1.1. В полном объеме уплачивать пенсионные взносы в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором и пенсионной программой вкладчика.

4.1.2. При заключении настоящего договора передать фонду заверенную копию заключенного вкладчиком с участником отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащего основные обязательства работодателя по отношению к работнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, содержащего основные требования к осуществлению в отношении участника досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

4.1.3. Сообщать фонду об изменениях, влияющих на исполнение им своих обязательств перед фондом по настоящему договору.

4.1.4. Обеспечивать участников документами, необходимыми для реализации права требования участника к фонду, в том числе документами, подтверждающими наличие пенсионных оснований.

4.1.5. Предоставлять в фонд персональные данные участников, в пользу которых заключен настоящий договор и уплачиваются (будут уплачиваться) пенсионные взносы, в соответствии с требованиями фонда и требованиями законодательства Российской Федерации о защите персональных данных и нести ответственность за достоверность предоставленных фонду сведений.

4.1.6. В случаях, предусмотренных пенсионной программой вкладчика, обеспечить участникам возможность подписывать соглашения между вкладчиком, фондом и участником, определяющие размер и порядок уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участника, по установленной фондом форме и предоставлять подписанные соглашения в фонд в следующем порядке: _____

(указывается порядок направления подписанных соглашений)

4.1.7. Обеспечить участникам доступ к информации и формам документов, предоставляемым фондом во исполнение настоящего договора.

4.1.8. Письменно уведомлять фонд и участников, в пользу которых заключен настоящий договор, о намерении расторжения настоящего договора не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения настоящего договора, если иное не установлено настоящим договором.

4.1.9. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные обязанности вкладчика, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.2. Вкладчик вправе:

4.2.1. Представлять перед фондом свои интересы и интересы участников, обжаловать действия фонда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Определять состав участников по настоящему договору в соответствии с требованиями статьи 36²⁹ Федерального закона № 75-ФЗ.

4.2.3. Требовать от фонда исполнения обязательств фонда по настоящему договору в полном объеме.

4.2.4. Получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников, открытых в соответствии с условиями настоящего договора.

4.2.5. Получать от фонда консультации по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения.

4.2.6. Обжаловать в судебных и государственных органах, уполномоченных контролировать деятельность фонда, действия фонда, его органов и должностных лиц, нарушающие договорные обязательства фонда или не соответствующие его уставным целям и правилам фонда.

4.2.7. _____.

(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные права вкладчика, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.3. Фонд обязуется:

4.3.1. Знакомить вкладчика и участников с правилами фонда и со всеми вносимыми в них изменениями.

4.3.2. Осуществлять учет средств пенсионных взносов участников и своих обязательств перед участниками путем ведения именных пенсионных счетов, обеспечить целевое использование указанных средств.

4.3.3. Обеспечить обособленный учет на именном пенсионном счете участника поступлений пенсионных взносов, уплачиваемых за счет вкладчика и за счет доходов от заработной платы участника, а также дохода от их инвестирования.

4.3.4. Бесплатно предоставлять один раз в год участникам настоящего договора по их обращению способом, указанным ими при обращении, информацию о состоянии их именных пенсионных счетов и информацию о результатах инвестирования средств для выплаты пенсий по настоящему договору, в том числе о суммах пенсионных взносов вкладчика, дополнительных добровольных взносов участников на формирование средств для выплаты этих пенсий, по форме, утверждаемой Банком России, предоставлять участникам настоящего договора информацию о видах выплат, финансируемых за счет средств для выплаты пенсий, в течение 10 дней со дня обращения (указанная информация может быть направлена в форме электронного документа с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также иным способом, включая почтовое отправление)¹.

4.3.5. Отражать на именном пенсионном счете участника результаты инвестирования средств для выплаты негосударственных пенсий.

4.3.6. При наступлении пенсионных оснований производить расчет, назначение и осуществлять выплату участникам настоящего договора негосударственных пенсий в соответствии со статьей 36³⁷ Федерального закона № 75-ФЗ, правилами фонда и настоящим договором.

4.3.7. Осуществлять выплаты правопреемникам участника в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ и в порядке, установленном правилами фонда и настоящим договором.

4.3.8. Осуществлять выплату выкупной суммы участнику в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 6 статьи 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ.

4.3.9. В случаях и порядке, предусмотренных правилами фонда, и в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ передавать средства участника для выплаты пенсий в другой негосударственный пенсионный фонд или в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.

4.3.10. Информировать Пенсионный фонд Российской Федерации на основании его запроса о размере средств, учтенных на именном пенсионном счете участника настоящего договора, включая доход от их инвестирования, не позднее 10 дней со дня получения указанного запроса.

4.3.11. Уведомить в письменной форме вкладчика, участников (или их правопреемников, подавших заявление о выплате выкупной суммы) о принятом Банком России решении об аннулировании лицензии фонда на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

4.3.12. Предоставить по требованию участника по месту нахождения фонда и (или) его обособленных подразделений следующие документы и информацию: устав фонда, правила фонда, а также полный текст

¹ Подпункт 2 статьи 36³² Федерального закона № 75-ФЗ.

зарегистрированных изменений и дополнений в них, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, аудиторское и актуарное заключения, составленные на последнюю отчетную дату, полное и (или) сокращенное фирменное наименование управляющей компании (управляющих компаний) и специализированного депозитария фонда, а также номера их лицензий, копию настоящего договора, информацию, раскрываемую фондом в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ и правилами фонда.

4.3.13. Бесплатно консультировать вкладчика, участников по вопросам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения и в случае обращения вкладчика, участников информировать их о нормативных правовых актах о негосударственном пенсионном обеспечении.

4.3.14. Соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом № 75-ФЗ, нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами фонда.

4.3.15. Нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками фонда, а также агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем, обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению.

4.3.16. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные обязанности фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.4. Фонд вправе:

4.4.1. Представлять интересы участников перед вкладчиком, уплачивающим пенсионные взносы.

4.4.2. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные права фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.5. Фонд не вправе:

4.5.1. Являться поручителем по обязательствам третьих лиц.

4.5.2. Отдавать в залог средства пенсионных резервов.

4.5.3. Выступать в качестве учредителя в организациях, организационно-правовая форма которых предполагает полную имущественную ответственность учредителей (учредителя).

4.5.4. Передавать конфиденциальные сведения о вкладчике и участниках третьим лицам, за исключением правопреемников вкладчика и участников, а также организаций, осуществляющих ведение пенсионных счетов (если указание на такие организации имеется в правилах фонда).

4.5.5. Предлагать какие-либо выгоды вкладчику, участникам в целях сохранения действия настоящего договора.

4.5.6. Делать вкладчику, участникам заявления или давать прогнозы относительно результатов будущей инвестиционной деятельности фонда в форме, отличной от формы, установленной правилами фонда.

4.5.7. Принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчика или участников.

4.6. Стороны обязаны немедленно уведомить друг друга:

о возникновении обстоятельств, препятствующих исполнению своих обязательств по настоящему договору;

о каких-либо действиях одностороннего порядка, касающихся исполнения обязательств по настоящему договору.

V. Порядок и условия внесения пенсионных взносов и их размер

5.1. Пенсионные взносы за счет средств вкладчика в размере, установленном настоящим договором в соответствии с пенсионной программой вкладчика, но не ниже размера, предусмотренного статьей 36³⁴ Федерального закона № 75-ФЗ, вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих условиях: _____

(указываются порядок и условия внесения в фонд вкладчиком пенсионных взносов)

5.2. Пенсионные взносы за счет доходов от заработной платы участников вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих условиях: _____

_____ (указываются порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участников в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы участников)

В случае если отдельным соглашением между вкладчиком и участником о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащим

основные обязательства вкладчика по отношению к участнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, определены иные, не установленные настоящим договором порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов, такие условия и порядок закрепляются соглашением между вкладчиком, фондом и участником.

5.3. Размер пенсионных взносов, подлежащих уплате вкладчиком за счет его средств в пользу участника с периодичностью, установленной пенсионной программой вкладчика, составляет:

(указывается размер подлежащих уплате вкладчиком за счет его средств в пользу участника пенсионных взносов в соответствии со статьей 36³⁴ Федерального закона № 75-ФЗ и пенсионной программой вкладчика)

5.4. Размер пенсионных взносов, подлежащих уплате вкладчиком за счет доходов от заработной платы участника в пользу участника, который подал заявление о добровольном участии в формировании средств для выплаты негосударственной пенсии, составляет:

(указывается размер подлежащих уплате вкладчиком за счет доходов от заработной платы участника пенсионных взносов в пользу участника в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ и пенсионной программой вкладчика в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения за счет доходов от заработной платы участников)

В случае если отдельным соглашением между вкладчиком и участником о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащим основные обязательства вкладчика по отношению к участнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, определен иной, не предусмотренный настоящим договором размер пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участника, размер подлежащих в этом случае уплате пенсионных взносов закрепляется соглашением между вкладчиком, фондом и участником.

5.5.

(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VI. Пенсионные основания

6.1. Участник приобретает право на получение негосударственной пенсии при наличии следующих пенсионных оснований:

(указываются условия назначения страховой пенсии по старости, предусмотренные пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ, в связи с занятостью на определенных пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, и пенсионной программой вкладчика)

6.2. Настоящим договором не предусматривается установление дополнительных оснований для приобретения участником права на получение негосударственной пенсии.

VII. Порядок, условия и сроки установления и выплаты негосударственной пенсии, а также выплат правопреемникам

7.1. Установление участнику негосударственной пенсии осуществляется в следующем порядке и на следующих условиях:

(указываются порядок и условия установления участнику негосударственной пенсии в соответствии со статьей 36³⁷ Федерального закона № 75-ФЗ и правилами фонда)

7.2. Выплата участнику негосударственной пенсии осуществляется ежемесячно в следующем порядке и на следующих условиях:

(указываются порядок и условия выплаты участнику негосударственной пенсии в соответствии со статьей 36³⁷ Федерального закона № 75-ФЗ и правилами фонда)

7.3. Выплата правопреемникам участника выкупной суммы в случаях, указанных в пункте 9.3 настоящего договора, осуществляется в следующем порядке:

(указывается порядок выплаты правопреемникам участника выкупной суммы в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ и правилами фонда)

- 7.4. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VIII. Порядок и условия доставки негосударственной пенсии, выкупной суммы и порядок оплаты расходов, связанных с доставкой

8.1. Доставка негосударственной пенсии, выкупной суммы осуществляется в следующем порядке и на следующих условиях: _____

(указывается порядок и условия доставки негосударственной пенсии, выкупной суммы)

8.2. Оплата расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии, выкупной суммы, производится в следующем порядке: _____

(указывается порядок оплаты расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии, выкупной суммы, в том числе источник оплаты таких расходов)

- 8.3. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

IX. Порядок реализации права участника (правопреемников в случае смерти участника) на соответствующие денежные выплаты при прекращении настоящего договора, в том числе в случае реорганизации (ликвидации) вкладчика, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с участником независимо от основания

9.1. В случае расторжения (прекращения) настоящего договора в связи с заключением вкладчиком пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения с другим негосударственным пенсионным фондом перевод выкупных сумм участников в этот негосударственный пенсионный фонд осуществляется в следующем порядке: _____

(указывается порядок перевода выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд)

9.2. В случае расторжения (прекращения) трудового договора с участником и заключения им трудового договора с новым работодателем право участника на перевод в другой негосударственный пенсионный фонд выкупной суммы реализуется в следующем порядке: _____

(указывается порядок реализации права участника на соответствующие денежные выплаты в случае расторжения (прекращения) трудового договора с участником и заключения им другого трудового договора с новым работодателем в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ и пенсионной программой работодателя)

9.3. В случае прекращения трудового договора в связи со смертью участника, а также в случае смерти участника, не состоявшего на момент смерти в трудовых отношениях с вкладчиком, до назначения негосударственной пенсии, предусмотренной настоящим договором, либо в случае смерти участника, которому назначена негосударственная пенсия, право правопреемников на получение выкупной суммы реализуется в следующем порядке: _____

(указывается порядок реализации прав правопреемников на соответствующие денежные выплаты в случае прекращения трудового договора в связи со смертью участника, а также в случае смерти участника, не состоявшего на момент смерти в трудовых отношениях с вкладчиком, до назначения негосударственной пенсии, предусмотренной настоящим договором, либо в случае смерти участника, которому назначена негосударственная пенсия, в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ и правилами фонда)

9.4. В случае если до достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, участник не приобрел право на получение негосударственной пенсии по настоящему договору, права участника на получение выкупной суммы реализуются в следующем порядке: _____

(указывается порядок реализации прав участника на получение выкупной суммы)

9.5. Вкладчик не имеет права на получение выкупной суммы при расторжении (прекращении) настоящего договора вне зависимости от оснований расторжения (прекращения) настоящего договора.

9.6. В случае расторжения вкладчиком настоящего договора, в случае реорганизации (ликвидации) вкладчика, а также в случае расторжения (прекращения) трудового договора с участником независимо от основания обязанности фонда перед участниками сохраняются до их полного исполнения.

- 9.7. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

Х. Ответственность сторон

- 10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в следующем порядке: _____
_____ (указывается ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств)

XI. Заключительные положения

- 11.1. Настоящий договор заключен на неопределенный срок.
11.2. Условия настоящего договора могут быть изменены без согласия участника (участников). Настоящий договор может быть расторгнут без согласия участника (участников).
11.3. Внесение изменений в настоящий договор осуществляется в следующем порядке и на следующих условиях: _____
(указываются порядок и условия внесения изменений в настоящий договор)
11.4. Прекращение настоящего договора осуществляется в следующем порядке и на следующих условиях: _____
(указываются порядок и условия прекращения настоящего договора)
11.5. Споры, возникающие между фондом и вкладчиком, подлежат урегулированию в следующем порядке: _____
(указывается порядок урегулирования споров)
11.6. _____
(в соответствии с пунктом 4 статьи 36³³ Федерального закона № 75-ФЗ могут включаться иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XII. Реквизиты и подписи сторон

Негосударственный пенсионный фонд

Вкладчик

(полное (сокращенное) наименование фонда, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), место нахождения и почтовый адрес, контактные телефоны, адрес электронной почты)

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), адрес регистрации по месту жительства, контактный телефон, адрес электронной почты — для вкладчика, являющегося индивидуальным предпринимателем; полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), место нахождения, контактный телефон, адрес электронной почты — для вкладчика, являющегося юридическим лицом)

Подписи сторон:

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) и подпись уполномоченного лица фонда)

(фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) и подпись вкладчика (уполномоченного лица вкладчика))

М.П. (при наличии)

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 17 октября 2019 года
Регистрационный № 56274

23 августа 2019 года

№ 5238-У

УКАЗАНИЕ
Об утверждении типовых правил
досрочного негосударственного пенсионного обеспечения

1. Настоящее Указание на основании пункта 2¹ статьи 9, абзаца двадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2001, № 7, ст. 623; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 2, ст. 166; 2004, № 49, ст. 4854; 2005, № 19, ст. 1755; 2006, № 43, ст. 4412; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3619; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6450, ст. 6454; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4196; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7036, ст. 7037, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6391; № 50, ст. 6965, ст. 6966; 2013, № 19, ст. 2326; № 30, ст. 4044, ст. 4084; № 49, ст. 6352; № 52, ст. 6975; 2014, № 11, ст. 1098; № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 41, ст. 47; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754,

ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 11, ст. 1584; № 31, ст. 4858; № 32, ст. 5115) утверждает типовые правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (приложение к настоящему Указанию).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Согласовано

Министр труда
и социальной защиты
Российской Федерации

М.А. Топилин

17 июля 2019 г.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.10.2019.

Приложение
к Указанию Банка России
от 23 августа 2019 года № 5238-У
“Об утверждении типовых правил досрочного
негосударственного пенсионного обеспечения”

**Типовые правила
досрочного негосударственного пенсионного обеспечения**

I. Общие положения

1.1. Настоящие правила досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее — пенсионные правила) _____

(указываются полное и сокращенное наименования негосударственного пенсионного фонда)

(далее — фонд) определяют порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (далее — досрочный пенсионный договор) в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон № 75-ФЗ).

1.2. Настоящими пенсионными правилами _____

(предусмотрены, не предусмотрены — указать нужное)

формирование, учет и размещение части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, отдельно по каждой пенсионной схеме, указанной в пункте 2.1 настоящих пенсионных правил.

1.3. Понятия, используемые в настоящих пенсионных правилах, применяются в значениях, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

**II. Перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом, и их описание,
описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда**

2.1. Фондом применяются следующие виды пенсионных схем: _____

(указывается перечень видов пенсионных схем, применяемых фондом)

2.2. Описание пенсионных схем, применяемых фондом, в том числе описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда, приведено в приложении к настоящим пенсионным правилам.

III. Порядок, условия и периодичность внесения пенсионных взносов в фонд

3.1. Пенсионные взносы за счет средств вкладчика в размере, установленном досрочным пенсионным договором в соответствии с пенсионной программой вкладчика по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению (далее — пенсионная программа вкладчика), но не ниже размера, предусмотренного статьей 36³⁴ Федерального закона № 75-ФЗ, вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих условиях: _____

(указываются порядок и условия внесения в фонд вкладчиком пенсионных взносов)

3.2. Пенсионные взносы за счет доходов от заработной платы участников вносятся в фонд вкладчиком в следующем порядке и на следующих условиях: _____

(указываются порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участников в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участников в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по досрочным пенсионным договорам за счет доходов от заработной платы участников)

В случае если отдельным соглашением между вкладчиком и участником о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении в связи с работой на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, содержащим основные обязательства вкладчика по отношению к участнику в связи с осуществлением в отношении его досрочного негосударственного пенсионного обеспечения, определены иные, не установленные

настоящими пенсионными правилами порядок и условия внесения в фонд пенсионных взносов, такие условия и порядок закрепляются соглашением между вкладчиком, фондом и участником.

3.3. Пенсионные взносы вносятся в фонд с периодичностью, установленной пенсионной программой вкладчика.

IV. Перечень прав и обязанностей вкладчиков, участников и фонда

4.1. Права вкладчика:

4.1.1. определять состав участников по досрочному пенсионному договору в соответствии с требованиями статьи 36²⁹ Федерального закона № 75-ФЗ;

4.1.2. получать информацию о пенсионных счетах негосударственного пенсионного обеспечения участников;

4.1.3. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда включаются иные права вкладчика, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.2. Обязанности вкладчика:

4.2.1. обеспечивать участников документами, необходимыми для реализации права требования участника к фонду, в том числе документами, подтверждающими наличие пенсионных оснований;

4.2.2. представлять в фонд сведения о персональных данных участников, в пользу которых заключен досрочный пенсионный договор и уплачиваются (будут уплачиваться) пенсионные взносы, в соответствии с требованиями досрочного пенсионного договора и требованиями законодательства Российской Федерации о защите персональных данных;

4.2.3. в случаях, предусмотренных пенсионной программой вкладчика, обеспечить участникам возможность подписывать соглашения между вкладчиком, фондом и участником, определяющие размер и порядок уплаты пенсионных взносов за счет доходов от заработной платы участника, и представлять подписанные соглашения в фонд в следующем порядке: _____;

(указывается порядок направления подписанных соглашений)

4.2.4. обеспечить участникам доступ к информации и документам, представляемым фондом во исполнение досрочного пенсионного договора;

4.2.5. письменно (в том числе посредством электронной почты) уведомлять фонд и участников, в пользу которых заключен досрочный пенсионный договор, о намерении его расторжения не менее чем за три месяца до предполагаемой даты расторжения досрочного пенсионного договора, если иное не установлено досрочным пенсионным договором;

4.2.6. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда включаются иные обязанности вкладчика, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.3. Права участника:

4.3.1. получать в фонде информацию о состоянии своего именного пенсионного счета;

4.3.2. в случае несогласия со сведениями, содержащимися в его именном пенсионном счете, обращаться с заявлением об исправлении указанных сведений в фонд;

4.3.3. в любое время подать в фонд заявление о распределении сформированных для выплаты негосударственной пенсии средств между правопреемниками в случае отсутствия указания на правопреемников в заключенном вкладчиком с участником отдельном соглашении о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении либо в случае необходимости изменения круга лиц, указанных в качестве правопреемников, и их долей в указанном отдельном соглашении или в предыдущем заявлении;

4.3.4. защищать свои права, связанные с исполнением досрочного пенсионного договора, в том числе в судебном порядке;

4.3.5. _____
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда включаются иные права участника, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.4. Обязанности участника:

4.4.1. представлять в фонд содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты негосударственной пенсии или выкупной суммы, в том числе предъявлять документы, удостоверяющие личность, а также подтверждающие возраст, место жительства и принадлежность к гражданству;

4.4.2. сообщать в фонд об изменениях, влияющих на выплату негосударственной пенсии;

4.4.3.

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда включаются иные обязанности участника, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.5. Обязанности фонда:

4.5.1. в случаях и порядке, предусмотренных настоящими пенсионными правилами, и в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ передавать сформированные для выплаты негосударственной пенсии средства в другой негосударственный пенсионный фонд или в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению;

4.5.2. представить по требованию участника заверенную копию досрочного пенсионного договора в следующем порядке: _____;

(указывается порядок представления участнику копии досрочного пенсионного договора)

4.5.3. направлять участнику, в отношении которого в соответствии с пунктами 3—5 статьи 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования, были переданы в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, уведомление о получении указанных средств с указанием номера пенсионного счета, а также о порядке и об условиях, в соответствии с которыми будет осуществляться досрочное негосударственное обеспечение такого участника. Указанное уведомление направляется фондом в следующем порядке: _____;

(указывается порядок направления уведомления)

4.5.4.

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда включаются иные обязанности фонда, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

4.6. Права фонда: _____

(в соответствии с пунктом 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ указывается перечень прав фонда, не противоречащих законодательству Российской Федерации)

4.7. Вкладчик и фонд обязаны немедленно уведомить друг друга о возникновении обстоятельств, препятствующих исполнению своих обязательств по досрочному пенсионному договору.

4.8. Вкладчик и фонд обязаны немедленно уведомить друг друга о действиях, касающихся исполнения обязательств по досрочному пенсионному договору, совершенных в одностороннем порядке.

V. Условия возникновения и прекращения обязательств фонда и ответственность фонда перед вкладчиками и участниками

5.1. Обязательства фонда перед вкладчиком возникают со дня вступления в силу досрочного пенсионного договора.

Обязательства фонда перед участником возникают со дня получения фондом информации о заключении вкладчиком с этим участником отдельного соглашения о досрочном негосударственном пенсионном обеспечении (за исключением случая, указанного в абзаце первом пункта 5.4 настоящих пенсионных правил).

5.2. При ликвидации фонда средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ в течение семи рабочих дней передаются на основании передаточного акта и договора о передаче прав и обязанностей в негосударственный пенсионный фонд, определенный пенсионной программой вкладчика, а при его отсутствии — в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение.

5.3. При расторжении трудового договора с участником и заключении им трудового договора с новым работодателем на выполнение работы, дающей право на назначение негосударственной пенсии, предусмотренной досрочным пенсионным договором, средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования с согласия участника в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ в течение семи рабочих дней со дня уведомления фонда о заключении нового трудового договора и присоединении к пенсионной программе нового работодателя передаются в негосударственный пенсионный фонд, определенный пенсионной программой нового работодателя.

В случае отсутствия у нового работодателя пенсионной программы (вредных и (или) опасных условий труда на рабочем месте участника у нового работодателя) средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования по выбору работника передаются в уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд либо остаются в фонде на условиях, действовавших до расторжения предыдущего трудового договора, за исключением обязательства по уплате работодателем пенсионных взносов, прекращающегося с момента расторжения предыдущего трудового договора.

Передача фондом в негосударственный пенсионный фонд, определенный пенсионной программой нового работодателя (уполномоченный Правительством Российской Федерации негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий досрочное негосударственное пенсионное обеспечение), средств, сформированных для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходов от их инвестирования, а также информации и документов, необходимых для осуществления досрочного негосударственного пенсионного обеспечения участника уполномоченным Правительством Российской Федерации негосударственным пенсионным фондом в предусмотренных настоящим пунктом случаях, осуществляется на основании заявления участника, подаваемого в фонд.

5.4. В случае если фонд признан уполномоченным Правительством Российской Федерации негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, обязательства фонда перед участником, в отношении которого в соответствии с пунктами 3—5 статьи 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ были переданы средства, сформированные для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам, и доходы от их инвестирования, возникают с даты поступления указанных средств в фонд.

Досрочное негосударственное пенсионное обеспечение такого участника осуществляется фондом в порядке и на условиях в соответствии с настоящими пенсионными правилами.

5.5. Обязательства фонда перед участником прекращаются после их полного исполнения в соответствии с настоящими пенсионными правилами и условиями досрочного пенсионного договора.

5.6.

_____.
(указываются условия прекращения обязательств фонда перед вкладчиком)

5.7. Фонд не отвечает по обязательствам вкладчика перед участниками.

5.8. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом с учетом особенностей, установленных Федеральным законом № 75-ФЗ.

5.9. Фонд несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств фонда по досрочному негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе агентами, которые должны действовать по заданию фонда и под его контролем.

5.10.

_____.
(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда указываются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

VI. Перечень пенсионных оснований

6.1. Пенсионными основаниями для получения участником негосударственной пенсии являются:

_____.
(указываются условия назначения страховой пенсии по старости, предусмотренные пунктами 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 400-ФЗ "О страховых пенсиях"¹ (далее — Федеральный закон № 400-ФЗ), в связи с занятостью на определенных пунктами 1—18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ работах на рабочих местах, условия труда на которых по результатам специальной оценки условий труда признаны вредными и (или) опасными, и пенсионной программой вкладчика)

VII. Порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии, установления и выплаты выкупной суммы, а также размер негосударственной пенсии

7.1. Назначение негосударственной пенсии осуществляется на основании письменного заявления участника о назначении негосударственной пенсии (далее — заявление о назначении негосударственной пенсии) и иных предусмотренных настоящим пунктом документов, поданных участником (его представителем) в фонд.

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6965; 2015, № 27, ст. 3964; 2016, № 1, ст. 5; № 22, ст. 3091; № 27, ст. 4183; № 52, ст. 7486; 2017, № 27, ст. 3931; 2018, № 1, ст. 4; № 11, ст. 1591; № 27, ст. 3947; № 41, ст. 6190; № 47, ст. 7130; № 53, ст. 8462; 2019, № 10, ст. 895.

Заявление о назначении негосударственной пенсии заполняется на русском языке, подписывается участником (его представителем).

К заявлению о назначении негосударственной пенсии должны быть приложены оригиналы или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:

документов, удостоверяющих личность, а также подтверждающих возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника;

документа, подтверждающего наличие пенсионных оснований;

документа об изменении фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии) — в случае, если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;

документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего полномочия законного представителя участника, — в случае, если заявление о назначении негосударственной пенсии подано в фонд законным представителем участника;

документа, удостоверяющего личность, и нотариально удостоверенную доверенность представителя (за исключением законных представителей) участника на подачу заявления о назначении негосударственной пенсии и документов от имени участника — в случае, если заявление о назначении негосударственной пенсии подано в фонд представителем участника.

7.2. Фонд в день приема заявления о назначении негосударственной пенсии и документов, указанных в пункте 7.1 настоящих пенсионных правил, а в случае их направления по почте — не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения указанных заявления и документов:

проверяет соответствие сведений, содержащихся в заявлении о назначении негосударственной пенсии, сведениям, содержащимся в документах, представленных в соответствии с пунктом 7.1 настоящих пенсионных правил, а в случае представления в фонд оригиналов документов возвращает указанные оригиналы участнику (его представителю);

регистрирует заявление о назначении негосударственной пенсии и выдает (направляет) участнику (его представителю) расписку — уведомление о регистрации указанного заявления, в которой указывается дата приема заявления, а в случае, если к заявлению о назначении негосударственной пенсии приложены не все документы, предусмотренные пунктом 7.1 настоящих пенсионных правил, дает разъяснения, относительно документов, которые должны быть представлены дополнительно, с указанием срока их представления (далее — разъяснение фонда).

Заявление о назначении негосударственной пенсии и документы, предусмотренные пунктом 7.1 настоящих пенсионных правил, рассматриваются фондом в течение 10 рабочих дней с даты их приема.

7.3. Днем обращения за назначением негосударственной пенсии считается день приема фондом заявления о назначении негосударственной пенсии и документов, предусмотренных пунктом 7.1 настоящих пенсионных правил, а при их направлении по почте — дата, указанная на почтовом штампе организации почтовой связи по месту отправления.

В случае представления участником (его представителем) недостающих документов в течение трех месяцев со дня получения разъяснений фонда днем обращения считается день приема фондом заявления о назначении негосударственной пенсии или дата, указанная на почтовом штампе организации почтовой связи по месту отправления указанного заявления.

7.4. Назначение негосударственной пенсии осуществляется со дня обращения за ней, но не ранее чем со дня возникновения у участника права на указанную пенсию, при наличии средств, учтенных на именном пенсионном счете участника.

Размер назначаемой негосударственной пенсии не может быть ниже размера, рассчитанного исходя из общего совокупного объема учтенных на именном пенсионном счете участника пенсионных взносов вкладчика, уплаченных в пользу участника, дополнительных добровольных взносов участника на формирование средств для выплаты указанной пенсии, уплаченных за счет доходов от заработной платы, и дохода, полученного от размещения указанных средств.

7.5. По результатам рассмотрения заявления о назначении негосударственной пенсии фонд производит расчет размера указанной пенсии исходя из учтенных на именном пенсионном счете участника средств и периода выплаты ему негосударственной пенсии и выносит решение о назначении участнику негосударственной пенсии.

Размер негосударственной пенсии рассчитывается по формуле:

$$\text{НП} = \text{СНП} : T,$$

где:

НП — размер негосударственной пенсии;

СНП — сумма средств для выплаты негосударственной пенсии, сформированных за счет пенсионных взносов вкладчика, дополнительных добровольных взносов участника на формирование средств для

выплаты указанной пенсии, уплаченных за счет доходов от заработной платы участника (в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участника в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по досрочным пенсионным договорам за счет доходов от заработной платы участников), дохода от их инвестирования, учтенных на именном пенсионном счете участника по состоянию на день, с которого ему назначается негосударственная пенсия;

T — количество полных месяцев периода выплаты негосударственной пенсии, определяемого с даты, с которой назначается негосударственная пенсия, до даты достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ.

7.6. Размер назначенной негосударственной пенсии не может быть пересмотрен в меньшую сторону, за исключением случаев, когда ее размер определен ошибочно вследствие недобросовестности участника либо выявленной фондом счетной ошибки.

7.7. Размер назначенной негосударственной пенсии подлежит ежегодной корректировке (без истребования заявления участника) с 1 августа каждого года исходя из:

суммы пенсионных взносов, которые не были учтены при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке;

дохода от размещения пенсионных резервов (части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам по соответствующей пенсионной схеме), который не был учтен при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

7.8. Корректировка размера назначенной негосударственной пенсии из суммы пенсионных взносов, которые не были учтены при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, осуществляется по формуле:

$$НП = НПк + СНПв : T,$$

где:

НП — размер негосударственной пенсии;

НПк — установленный размер негосударственной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится корректировка;

СНПв — сумма пенсионных взносов, учтенных на именном пенсионном счете участника по состоянию на 1 июля года, в котором производится корректировка, учитываемых для целей корректировки размера негосударственной пенсии;

T — количество полных месяцев оставшегося периода выплаты негосударственной пенсии, определяемого с даты, с которой осуществляется корректировка, до даты достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ.

7.9. Корректировка размера негосударственной пенсии исходя из дохода от размещения средств пенсионных резервов (части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам по соответствующей пенсионной схеме), который не был учтен при определении суммы средств для выплаты негосударственной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке, осуществляется по формуле:

$$НП = НПк + СНПд : T,$$

где:

НП — размер негосударственной пенсии;

НПк — установленный размер негосударственной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка;

СНПд — сумма дохода от размещения пенсионных резервов (части резервов покрытия пенсионных обязательств, составляющей средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам по соответствующей пенсионной схеме), отраженного на именном пенсионном счете участника по состоянию на 1 июля года, в котором производится корректировка, учитываемого для целей корректировки размера негосударственной пенсии;

T — количество полных месяцев оставшегося периода выплаты негосударственной пенсии, определяемого с даты, с которой осуществляется корректировка, до даты достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ.

7.10. Негосударственная пенсия выплачивается фондом участнику ежемесячно в сроки, предусмотренные досрочным пенсионным договором.

7.11. По достижении возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, выплата негосударственной пенсии прекращается. К моменту прекращения выплаты негосударственной пенсии по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, учтенные на именном пенсионном счете участника

средства, сформированные для выплаты ему негосударственной пенсии, должны быть выплачены такому участнику в полном объеме.

7.12. Суммы установленной негосударственной пенсии, не полученные своевременно по вине вкладчика или фонда, выплачиваются фондом за прошлое время без ограничения каким-либо сроком.

7.13. В случае если до достижения возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ, участник не приобрел право на получение негосударственной пенсии, средства, сформированные для выплаты негосударственной пенсии, и доходы от инвестирования указанных средств, учтенные на именном пенсионном счете участника, выплачиваются фондом участнику по достижении им возраста, установленного статьей 8 Федерального закона № 400-ФЗ. Выплата указанных средств осуществляется фондом на основании письменного заявления о выплате выкупной суммы, поданного участником (его представителем) в фонд.

Заявление о выплате выкупной суммы заполняется на русском языке, подписывается участником (его представителем).

К заявлению о выплате выкупной суммы должны быть приложены оригиналы или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:

документов, удостоверяющих личность, а также подтверждающих возраст, место жительства, принадлежность к гражданству участника;

документа об изменении фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии) — в случае, если участник менял фамилию, имя и (или) отчество;

документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего полномочия законного представителя участника, — в случае, если заявление о выплате выкупной суммы подано в фонд законным представителем участника;

документа, удостоверяющего личность, с приложением нотариально удостоверенной доверенности представителя (за исключением законных представителей) участника на подачу заявления о выплате выкупной суммы и документов от имени участника — в случае, если заявление о выплате выкупной суммы подано в фонд представителем участника.

Фонд рассматривает заявление о выплате выкупной суммы и приложенные к нему документы, предусмотренные настоящим пунктом, в течение 10 рабочих дней со дня их поступления и по результатам рассмотрения принимает решение о выплате выкупной суммы или об отказе в ее выплате. Заверенная копия решения о выплате выкупной суммы (об отказе в ее выплате) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения направляется участнику фондом способом, позволяющим подтвердить факт и дату ее направления.

В случае представления участником (его представителем) в фонд оригиналов документов, предусмотренных настоящим пунктом, фонд возвращает указанные оригиналы участнику (его представителю).

Выплата участнику выкупной суммы производится фондом не позднее 10 числа месяца, следующего за месяцем принятия фондом решения о выплате выкупной суммы.

7.14. В случае прекращения трудового договора в связи со смертью участника до назначения негосударственной пенсии, в случае смерти участника, не состоявшего на момент смерти в трудовых отношениях с вкладчиком, либо в случае смерти участника, которому назначена негосударственная пенсия, сформированные средства для выплаты негосударственной пенсии и доходы от инвестирования указанных средств участника выплачиваются правопреемникам умершего участника в соответствии со статьей 36³⁶ Федерального закона № 75-ФЗ и в порядке, предусмотренном настоящими пенсионными правилами и досрочным пенсионным договором.

Участник вправе в любое время определить или изменить круг лиц, которым в случае его смерти будет произведена выплата выкупной суммы за счет средств, сформированных для выплаты негосударственной пенсии, и доходов от инвестирования указанных средств, путем подачи заявления о распределении указанных средств между правопреемниками. При подаче участником нескольких заявлений о распределении указанных средств фонд принимает решение о выплате выкупной суммы правопреемникам на основании заявления с более поздней датой подачи.

В заявлении участника должны содержаться фамилия, имя, отчество (последнее — при наличии) правопреемников, размер доли (дробным числом или в процентах), в соответствии с которой следует распределить средства, сформированные для выплаты негосударственной пенсии, и доходы от инвестирования указанных средств, а также иная известная участнику информация о каждом из правопреемников, в том числе число, месяц, год рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также подтверждающего адрес места жительства, страховой номер индивидуального лицевого счета, контактный телефон.

7.15. Фонд, получив документ, содержащий сведения о смерти участника, принимает меры по извещению правопреемников о возможности получения выкупной суммы.

Извещение правопреемников, указанных в заключенном между вкладчиком и участником отдельном соглашении либо заявлении, поданном участником в фонд, осуществляется фондом не позднее двух месяцев с даты получения им документа, содержащего сведения о смерти участника, путем направления уведомления о возможности получения выкупной суммы за счет средств, сформированных для выплаты негосударственной пенсии, и доходов от инвестирования указанных средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника. Указанное извещение направляется фондом правопреемникам способом, обеспечивающим подтверждение факта и даты его получения.

7.16. Обращение правопреемников за выплатой выкупной суммы или с заявлением об отказе от получения выкупной суммы осуществляется до истечения шести месяцев со дня смерти участника путем подачи в фонд заявления о выплате выкупной суммы или заявления об отказе от получения выкупной суммы.

Срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника, пропустившего такой срок.

К заявлению о выплате выкупной суммы (заявлению об отказе от получения выкупной суммы) прилагаются оригиналы или засвидетельствованные в порядке, предусмотренном пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил, копии:

документов, удостоверяющих личность, а также подтверждающих возраст, место жительства, принадлежность к гражданству правопреемника;

документа, удостоверяющего личность, и документа, подтверждающего полномочия законного представителя правопреемника, — в случае подачи заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) законным представителем правопреемника;

документа, удостоверяющего личность, с приложением нотариально удостоверенной доверенности представителя (за исключением законных представителей) правопреемника на подачу заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и документов, предусмотренных указанным пунктом, от имени правопреемника — в случае, если указанное заявление подано в фонд представителем правопреемника;

документа, подтверждающего предварительное разрешение органов опеки и попечительства осуществить отказ от получения причитающейся правопреемнику выкупной суммы, — в случае, если заявление об отказе от получения выкупной суммы подано в фонд законным представителем правопреемника;

решения суда о восстановлении срока для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы — в случае, если заявление о выплате выкупной суммы подано в фонд правопреемником, восстановившим в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы;

свидетельства о смерти участника (при наличии);

документа, выданного территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации, в котором содержится страховой номер индивидуального лицевого счета умершего участника (при наличии).

7.17. В случае если лицо после подачи заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил, обратилось с заявлением об отказе от получения выкупной суммы (заявлением о выплате выкупной суммы), повторное представление документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих правил, не требуется.

7.18. Днем обращения правопреемника считается день приема фондом заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил, а при направлении указанного заявления по почте — дата почтового штемпеля организации почтовой связи по месту отправления заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил.

7.19. При получении заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил, фонд в течение пяти рабочих дней:

проверяет соответствие сведений, изложенных в заявлении о выплате выкупной суммы (заявлении об отказе от получения выкупной суммы), сведениям, содержащимся в документах, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих правил, и возвращает оригиналы документов заявителю в случае представления правопреемником (его представителем) в фонд таких оригиналов документов;

возвращает заявление о выплате выкупной суммы (заявление об отказе от получения выкупной суммы) и документы, предусмотренные пунктом 7.16 настоящих правил, в случае, если документы поданы в отношении участника, формирование средств для выплаты досрочной пенсии которого на дату его смерти фондом не осуществлялось;

возвращает заявление о выплате выкупной суммы (заявление об отказе от получения выкупной суммы) в случае его подачи без документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил,

или обнаружения расхождения между сведениями, указанными в заявлении о выплате выкупной суммы (заявлении об отказе от получения выкупной суммы), и сведениями, содержащимися в представленных документах, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих пенсионных правил, а также в случае нарушения требований, предусмотренных пунктом 7.27 настоящих пенсионных правил;

регистрирует заявление о выплате выкупной суммы (заявление об отказе от получения выкупной суммы) и выдает (направляет) расписку — уведомление о регистрации указанного заявления.

7.20. Возврат заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и приложенных к нему документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих правил, осуществляется способом, позволяющим подтвердить факт и дату их возврата.

При возврате заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы) и приложенных к нему документов, предусмотренных пунктом 7.16 настоящих правил, указываются и разъясняются причины возврата.

7.21. Фонд в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате выкупной суммы (заявлениями об отказе от получения выкупной суммы):

осуществляет проверку соответствия лиц, подавших заявления о выплате выкупной суммы (заявления об отказе от получения выкупной суммы), кругу правопреемников, указанных в заключенном между вкладчиком и участником отдельном соглашении либо соответствующем заявлении;

выносит решение об отказе в выплате выкупной суммы при наличии оснований, указанных в пункте 7.23 настоящих пенсионных правил;

определяет доли правопреемников в соответствии с заключенным между вкладчиком и участником отдельным соглашением, соответствующим заявлением либо устанавливает равные доли, если в отдельном соглашении либо соответствующем заявлении указаны правопреемники, но доли их не определены;

в случае поступления от правопреемника заявления об отказе от получения выкупной суммы распределяет причитающуюся ему долю пропорционально между другими правопреемниками;

определяет общий размер выкупной суммы умершего участника, подлежащий распределению между правопреемниками, исходя из суммы средств, сформированных для выплаты негосударственной пенсии, и доходов от инвестирования указанных средств, учтенных на именном пенсионном счете умершего участника на день принятия решения о выплате выкупной суммы, либо рассчитывает остаток указанных средств, не выплаченный умершему участнику в виде негосударственной пенсии;

осуществляет расчет размеров выкупной суммы, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общего размера выкупной суммы на доли, установленные (определенные) в соответствии с настоящим пунктом пенсионных правил;

выносит решение о выплате выкупной суммы.

7.22. Заявление о выплате выкупной суммы и приложенные к нему документы правопреемника, восстановившего в судебном порядке срок для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы, рассматриваются фондом в порядке, предусмотренном настоящими пенсионными правилами, в течение 10 рабочих дней со дня их поступления в фонд. По результатам такого рассмотрения принимается решение о выплате выкупной суммы или об отказе в выплате выкупной суммы.

7.23. Фонд выносит решение об отказе в выплате выкупной суммы по следующим основаниям:

лица, обратившиеся с заявлениями о выплате выкупной суммы, не являются правопреемниками участника;

заявление о выплате выкупной суммы подано по истечении срока, установленного для обращения с заявлением о выплате выкупной суммы, за исключением случаев, когда указанный срок был восстановлен в судебном порядке;

правопреемникам ранее была произведена выплата выкупной суммы в полном объеме.

7.24. Заверенная копия решения о выплате выкупной суммы (об отказе в выплате выкупной суммы, об определении доли правопреемника) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения направляется правопреемнику фондом способом, позволяющим подтвердить факт и дату ее направления.

7.25. Выплата правопреемникам выкупной суммы производится фондом не позднее 10 числа месяца, следующего за месяцем принятия решения о выплате выкупной суммы.

7.26. В целях настоящего раздела пенсионных правил принимаются следующие документы:

в качестве документов, удостоверяющих личность, а также подтверждающих возраст, принадлежность к гражданству и место жительства, — документы, необходимые для установления страховой пенсии в соответствии с Федеральным законом № 400-ФЗ;

в качестве документа, подтверждающего наличие пенсионных оснований, — выданный Пенсионным фондом Российской Федерации документ, содержащий сведения о праве участника на досрочное

назначение страховой пенсии по старости (в части наличия необходимого страхового стажа и (или) стажа на работах, определенных пунктами 1–18 части 1 статьи 30 Федерального закона № 400-ФЗ) и дате возникновения таких прав;

в качестве документа, подтверждающего изменение фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии), представляется один из следующих документов:

свидетельство о заключении брака;

свидетельство о перемене имени;

свидетельство о расторжении брака;

копия записи акта гражданского состояния в соответствии с Федеральным законом от 15 ноября 1997 года № 143-ФЗ “Об актах гражданского состояния”¹;

справка органов (должностных лиц) иностранных государств, в компетенцию которых входит выдача документов, подтверждающих изменение фамилии, имени, отчества (последнее — при наличии).

7.27. В случае если заявления и документы, предусмотренные настоящим разделом пенсионных прав, направляются в фонд по почте, оригиналы документов к заявлению не прилагаются и установление личности участника (представителя), а также свидетельствование подлинности его подписи и верности копий документов осуществляются в соответствии со статьями 35, 37–39 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1 (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 10, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4855; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2717; 2006, № 27, ст. 2881; 2007, № 1, ст. 21; № 27, ст. 3213; № 41, ст. 4845; № 43, ст. 5084; 2008, № 52, ст. 6236; 2009, № 1, ст. 14, ст. 20; 2010, № 28, ст. 3554; 2011, № 49, ст. 7064; № 50, ст. 7347; 2012, № 27, ст. 3587; 2013, № 14, ст. 1651; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3371; № 30, ст. 4268; 2015, № 1, ст. 10; № 13, ст. 1811; № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 11; № 27, ст. 4265, ст. 4293, ст. 4294; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70, ст. 90; № 22, ст. 3041, ст. 3043; № 27, ст. 3954; № 32, ст. 5131; № 53, ст. 8454), пунктом 4 статьи 22 Федерального закона от 27 мая 1998 года № 76-ФЗ “О статусе военнослужащих” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 22, ст. 2331; 2000, № 1, ст. 12; № 26, ст. 2729; № 33, ст. 3348; 2001, № 31, ст. 3173; 2002, № 1, ст. 2; № 19, ст. 1794; № 26, ст. 2521; № 48, ст. 4740; 2003, № 46, ст. 4437; 2004, № 18, ст. 1687; № 30, ст. 3089; № 35, ст. 3607; 2005, № 17, ст. 1483; 2006, № 1, ст. 1; № 6, ст. 637; № 19, ст. 2062, ст. 2067; № 29, ст. 3122; № 31, ст. 3452; № 43, ст. 4415; № 50, ст. 5281; 2007, № 1, ст. 41; № 2, ст. 360; № 10, ст. 1151; № 13, ст. 1463; № 26, ст. 3086, ст. 3087; № 31, ст. 4011; № 45, ст. 5431; № 49, ст. 6072; № 50, ст. 6237; 2008, № 24, ст. 2799; № 29, ст. 3411; № 30, ст. 3616; № 44, ст. 4983; № 45, ст. 5149; № 49, ст. 5723; № 52, ст. 6235; 2009, № 7, ст. 769; № 11, ст. 1263; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6415; 2010, № 30, ст. 3990; № 50, ст. 6600; 2011, № 1, ст. 16, ст. 30; № 17, ст. 2315; № 46, ст. 6407; № 47, ст. 6608; № 51, ст. 7448; 2012, № 25, ст. 3270; № 26, ст. 3443; № 31, ст. 4326; № 53, ст. 7613; 2013, № 27, ст. 3462, ст. 3477; № 43, ст. 5447; № 44, ст. 5636, ст. 5637; № 48, ст. 6165; № 52, ст. 6970; 2014, № 6, ст. 558; № 23, ст. 2930; № 45, ст. 6152; № 48, ст. 6641; 2015, № 17, ст. 2472; № 29, ст. 4356; № 51, ст. 7241; 2016, № 7, ст. 908; № 27, ст. 4160, ст. 4192; № 48, ст. 6734; 2017, № 15, ст. 2139; № 27, ст. 3945; 2018, № 31, ст. 4847; № 32, ст. 5100, ст. 5102; № 53, ст. 8471; 2019, № 10, ст. 889; № 22, ст. 2674; № 27, ст. 3529).

7.28.

(указываются порядок, условия и источники финансирования доставки участникам негосударственной пенсии, порядок, условия и источники финансирования доставки правопреемникам участника выкупной суммы в соответствии со статьей 36²³ Федерального закона № 75-ФЗ)

7.29.

(указываются иные положения о порядке и условиях назначения и выплаты негосударственной пенсии, а также установления и выплаты выкупной суммы в соответствии со статьями 36³⁶ и 36³⁷ Федерального закона № 75-ФЗ)

¹ Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 47, ст. 5340; 2001, № 44, ст. 4149; 2002, № 18, ст. 1724; 2003, № 17, ст. 1553; № 28, ст. 2889; № 50, ст. 4855; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 25; 2006, № 1, ст. 10; № 31, ст. 3420; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3606; № 51, ст. 6154; № 52, ст. 6441; 2010, № 15, ст. 1748; № 31, ст. 4210; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7056; № 50, ст. 7342; 2012, № 24, ст. 3068; № 31, ст. 4322; № 47, ст. 6394; 2013, № 19, ст. 2326, ст. 2331; № 30, ст. 4075; № 48, ст. 6165; 2014, № 14, ст. 1544; № 26, ст. 3371; 2015, № 1, ст. 70; № 48, ст. 6724; 2016, № 14, ст. 1909; № 26, ст. 3888; № 27, ст. 4294; 2017, № 18, ст. 2671; № 25, ст. 3596; 2018, № 1, ст. 22, ст. 56; № 31, ст. 4857, ст. 4861; № 32, ст. 5112; № 53, ст. 8454; 2019, № 27, ст. 3522, ст. 3526.

VIII. Порядок формирования пенсионных резервов, составляющих средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам

8.1. Пенсионные резервы, составляющие средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам (далее — пенсионные резервы), формируются в следующем порядке: _____

(указывается порядок формирования пенсионных резервов, в том числе источники их формирования, в соответствии со статьей 25 Федерального закона № 75-ФЗ)

IX. Направление и порядок размещения средств пенсионных резервов, составляющих средства для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам

9.1. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется фондом в следующем порядке: _____

(указывается порядок размещения средств пенсионных резервов в соответствии со статьей 25 Федерального закона № 75-ФЗ)

9.2. Размещение средств пенсионных резервов осуществляется фондом по следующим направлениям: _____

(указываются направления размещения средств пенсионных резервов в соответствии со статьей 25 Федерального закона № 75-ФЗ)

9.3. _____

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда указываются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

X. Порядок расчета выкупной суммы

10.1. Выкупная сумма (ВС), подлежащая выплате участнику или его правопреемникам, рассчитывается по формуле:

$$BC = B + B_{ув} + ИД - Вп,$$

где:

B — уплаченные вкладчиком пенсионные взносы, а также средства для выплаты негосударственной пенсии, ранее формировавшиеся в другом негосударственном пенсионном фонде при уплате таких взносов и переведенные в установленном порядке в фонд;

$B_{ув}$ — дополнительные добровольные взносы на формирование средств для выплаты негосударственной пенсии, уплаченные участником за счет доходов от его заработной платы (в случае, если пенсионной программой вкладчика предусмотрена возможность добровольного участия участника в формировании средств для выплаты негосударственных пенсий по досрочным пенсионным договорам за счет доходов от заработной платы участников), а также средства для выплаты негосударственной пенсии, ранее формировавшиеся в другом негосударственном пенсионном фонде при уплате таких взносов и переведенные в установленном порядке в фонд;

$ИД$ — начисленный доход от размещения средств пенсионных резервов, учтенный на именном пенсионном счете участника;

$Вп$ — произведенные выплаты, учтенные на именном пенсионном счете участника.

10.2. Размер выкупной суммы рассчитывается на дату принятия фондом решения о выплате выкупной суммы.

XI. Порядок ведения фондом именных пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и информирования об их состоянии участников и вкладчиков

11.1. Учет в фонде средств для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам ведется на именном пенсионном счете участника досрочного пенсионного договора в следующем порядке: _____

(указывается порядок учета в фонде средств для выплаты пенсий по досрочным пенсионным договорам на именном пенсионном счете участника досрочного пенсионного договора)

11.2. Фонд информирует участников о состоянии их именных пенсионных счетов в следующем порядке:

(указывается порядок информирования участников о состоянии их именных пенсионных счетов в соответствии со статьей 36³² Федеральным законом № 75-ФЗ)

11.3. Фонд с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о защите персональных данных информирует вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов участников в следующем порядке:

(указывается порядок информирования вкладчика о состоянии именных пенсионных счетов)

11.4.

(в соответствии с пунктом 5 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ по решению фонда указываются иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации)

XII. Порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления и договора об оказании услуг специализированного депозитария, порядок представления вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии, с которыми фонд заключил договоры

12.1. Заключение, изменение и прекращение договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов с управляющими компаниями, имеющими лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, осуществляется в следующем порядке:

(указывается порядок заключения, изменения и прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных резервов в соответствии с законодательством Российской Федерации)

12.2. Заключение, изменение и прекращение договоров об оказании услуг между фондом и специализированными депозитариями, имеющими лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, осуществляются в следующем порядке:

(указывается порядок заключения, изменения и прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с законодательством Российской Федерации)

12.3. Представление вкладчикам и участникам информации об управляющей компании (управляющих компаниях) и специализированном депозитарии осуществляется фондом в следующем порядке:

(указывается порядок представления сведений, в том числе путем их раскрытия согласно требованиям Федерального закона № 75-ФЗ)

XIII. Порядок заключения, изменения и прекращения досрочного пенсионного договора

13.1. Заключение досрочного пенсионного договора осуществляется в следующем порядке:

(указывается порядок заключения досрочного пенсионного договора)

13.2. Внесение изменений в досрочный пенсионный договор осуществляется в следующем порядке:

(указывается порядок внесения изменений в досрочный пенсионный договор)

13.3. Условия досрочного пенсионного договора могут быть изменены без согласия участника (участников). Досрочный пенсионный договор может быть расторгнут без согласия участника (участников).

13.4. Прекращение досрочного пенсионного договора осуществляется в следующем порядке:

(указывается порядок прекращения досрочного пенсионного договора)

XIV. Порядок определения размера оплаты услуг фонда, управляющей компании и специализированного депозитария

14.1. Определение размера оплаты услуг фонда осуществляется в следующем порядке:

_____.
(указываются источники и порядок определения размера оплаты услуг фонда в соответствии с уставом фонда и с соблюдением требований, установленных статьей 27 Федерального закона № 75-ФЗ)

14.2. Определение размера оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний) осуществляется в следующем порядке: _____

_____.
(указываются источники и порядок оплаты услуг управляющей компании (управляющих компаний))

14.3. Определение размера оплаты услуг специализированного депозитария осуществляется в следующем порядке: _____

_____.
(указываются источники и порядок оплаты услуг специализированного депозитария)

XV. Порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила, включая порядок уведомления вкладчиков и участников через средства массовой информации

15.1. Внесение изменений и дополнений в пенсионные правила осуществляется в следующем порядке и на следующих условиях: _____

_____.
(указываются порядок и условия внесения изменений и дополнений в пенсионные правила в соответствии с законодательством Российской Федерации и уставом фонда)

15.2. Фонд уведомляет вкладчиков и участников о внесении изменений в пенсионные правила через средства массовой информации в следующем порядке: _____

_____.
(указывается порядок уведомления вкладчиков и участников о внесении изменений в пенсионные правила)

Приложение
к Типовым правилам досрочного
негосударственного пенсионного обеспечения

(указывается полное (сокращенное)
наименование негосударственного пенсионного
фонда)

Описание пенсионных схем, применяемых фондом

(приводится описание пенсионных схем, применяемых фондом, включая описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда)

30 октября 2019 года

№ 5302-У

УКАЗАНИЕ

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

На основании части второй статьи 76⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 30, ст. 4084; 2019, № 29, ст. 3857), статьи 33 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2019, № 31, ст. 4423):

1. Внести в Инструкцию Банка России от 1 сентября 2014 года № 156-И “Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры” (“Вестник Банка России” от 9 сентября 2014 года № 80, от 17 августа 2016 года № 74, от 20 апреля 2017 года № 39, от 28 июня 2017 года № 54, от 16 августа 2017 года № 73, от 30 августа 2017 года № 75, от 21 сентября 2017 года № 82, от 2 августа 2018 года № 60, от 26 сентября 2018 года № 72, от 17 июля 2019 года № 46) (далее — Инструкция Банка России № 156-И) следующие изменения.

1.1. Дополнить пунктом 1.6¹ следующего содержания:

“1.6¹. Проверки поднадзорных организаций проводятся на плановой и внеплановой основе.

Формирование плана проверок поднадзорных лиц (далее — План), внесение в него изменений, а также инициирование внеплановых проверок осуществляются в соответствии с распорядительным актом Банка России.”.

1.2. Главы 2—4 признать утратившими силу.

1.3. В абзацах втором и третьем подпункта 5.1.2, абзаце втором подпункта 5.1.3 пункта 5.1, абзаце первом пункта 8.1 слова “Единый план” в соответствующем падеже заменить словом “План” в соответствующем падеже.

1.4. В пункте 5.2:

перед подпунктом 5.2.1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“Руководитель территориального учреждения Банка России обеспечивает участие работников структурных подразделений такого

территориального учреждения Банка России в проведении плановых проверок поднадзорных организаций, надзор за деятельностью которых оно осуществляет, в том числе по ходатайству о привлечении работников других структурных подразделений Банка России.”;

в подпункте 5.2.1 слова “надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ” заменить словами “контроль и надзор за соблюдением некредитными финансовыми организациями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ (далее — территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ)”.

1.5. В пункте 5.6:

в абзаце первом слова “руководству Банка России” заменить словами “Председателю Банка России (лицу, его замещающему), первому заместителю Председателя Банка России (заместителю Председателя Банка России), непосредственно координирующему и контролирующему работу структурных подразделений центрального аппарата Банка России, осуществляющих функции регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, саморегулируемыми организациями и (или) сфере их деятельности и надзора в национальной платежной системе (Департамент коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России, Департамент страхового рынка Банка России, Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка Банка России, Департамент микрофинансового рынка Банка России, Департамент стратегического развития финансового рынка Банка России, Департамент обработки отчетности Банка России, Департамент финансовой стабильности Банка России и Департамент национальной платежной системы Банка России) (далее при совместном упоминании — профильные подразделения центрального аппарата Банка России), руководителю Главной инспекции (лицу, его замещающему) (далее — руководство Банка России)”;

в абзацах четвертом и седьмом слова “Единый план” заменить словом “План”.

1.6. В пункте 5.8:

подпункт 5.8.1 изложить в следующей редакции:

“5.8.1. При рассмотрении представленных в Банк России в соответствии с пунктом 1 части 4 статьи 9 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ предложений Агентства и Пенсионного фонда Российской Федерации о проведении проверок фондов-участников Департамент коллективных инвестиций и доверительно-го управления Банка России при необходимости представляет в Главную инспекцию предложения об изменении проверяемого периода, перечня вопросов, подлежащих проверке, и срока проведения проверки фонда-участника.”;

в абзаце первом подпункта 5.8.2 слово “реестра” заменить словами “и представлении подлежащего проверке реестра обязательств фонда-участника перед застрахованными лицами, составляемого по форме и в порядке, установленными Банком России на основании части 5 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ (далее — требование о формировании реестра)”;

подпункт 5.8.3 признать утратившим силу.

1.7. В пункте 6.1:

абзац третий изложить в следующей редакции: “с профильными подразделениями центрального аппарата Банка России, территориальными учреждениями Банка России, осуществляющими функции контроля и надзора за поднадзорными организациями и (или) в сфере их деятельности (далее — профильное территориальное учреждение Банка России) (согласно компетенции)”;

в абзаце четвертом слова “скоординированной проверки” заменить словами “проверок поднадзорной организации и другой поднадзорной организации и (или) кредитной организации (ее филиала), скоординированных в том числе по сроку проведения, проверяемому периоду и (или) тематике (далее — скоординированные проверки)”;

в абзаце пятом после слова “уполномоченным” дополнить словами “руководителем Главной инспекции (лицом, его замещающим)”, после слова “мониторинг” дополнить словами “организации и проведения”;

в абзаце одиннадцатом после слов “надзорными группами” дополнить словами “, включая надзорные группы, формируемые в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 447-П “О кураторах страховых организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 мая 2015 года № 37236 (далее — Положение Банка России № 447-П), Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У “О порядке осуществления надзора за банковскими группами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352 (далее — надзорная группа)”.

1.8. В пункте 6.3:

в абзаце первом после слова “органов” дополнить словами “исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительных органов, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации”;

абзац третий подпункта 6.3.1 изложить в следующей редакции:

“предложение о проведении проверки поднадзорной организации для включения в проект Плана (далее — предложение в проект Плана) или предложение о внесении изменений в План, или предложение о проведении внеплановой проверки поднадзорной организации”;

в абзаце третьем подпункта 6.3.2 слова “Единый план” в соответствующем падеже заменить словом “План” в соответствующем падеже, слова “, подготовленное в порядке, установленном настоящей Инструкцией” исключить;

подпункт 6.3.3 признать утратившим силу;

в абзаце первом подпункта 6.3.4 слова “, а также заключение генерального инспектора Главной инспекции о результатах его рассмотрения” исключить.

1.9. В пункте 6.4:

в абзаце первом слова “, принятых руководством Банка России в соответствии с подпунктом 5.8.3 пункта 5.8 настоящей Инструкции,” исключить;

в абзаце втором подпункта 6.4.1 и абзаце втором подпункта 6.4.2 слова “Единый план” заменить словом “План”.

1.10. В пункте 7.1:

абзацы первый—пятый изложить в следующей редакции:

“7.1. Руководство Банка России на основе решений о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, в том числе решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России, а также решений о проведении внеплановых проверок поднадзорных организаций, принимаемых по предложениям профильных подразделений центрального аппарата Банка России, либо уведомлений о наличии основания для обязательного проведения внеплановых проверок микрофинансовых компаний в связи с представлением микрофинансовой компанией в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав микрофинансовой компании, связанных с получением ею статуса банка с базовой лицензией (небанковской кредитной организации) (далее — уведомление о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании), вправе подписывать:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), составляемое в соответствии с приложением 3 к настоящей Инструкции;

задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки), составляемое в соответствии с приложением 4 к настоящей Инструкции;

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки).

Формирование и направление распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) осуществляется в электронной форме, а в случае невозможности их формирования и направления в электронной форме — на бумажном носителе.”;

абзацы шестой и седьмой признать утратившими силу;

подпункт 7.1.1 изложить в следующей редакции:

“7.1.1. Заместитель руководителя Главной инспекции вправе подписывать:

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) — в случаях, определенных распорядительными документами Банка России или Главной инспекции, а также на основании:

уведомления о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных абзацем первым пункта 7.1 настоящей Инструкции;

решения руководителя Главной инспекции.”;

дополнить подпунктом 7.1.1¹ следующего содержания:

“7.1.1¹. Генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать:

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России или заместителем руководителя Главной инспекции;

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании:

данных из Плана или данных о внесенных изменениях в План;

решения о проведении проверки, предусмотренного пунктом 5.8 настоящей Инструкции;

решения о проведении проверки структурного подразделения поднадзорной организации в ходе ее проверки;

уведомления о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных абзацем первым пункта 7.1 настоящей Инструкции;

иных решений должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки.

Руководитель центра инспектирования вправе подписывать поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного генеральным инспектором Главной инспекции.”.

1.11. В пункте 7.5:

в абзаце первом слова “проверки, и при необходимости подготавливает (в рамках функций и полномочий, предоставленных ему в соответствии с подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 настоящей Инструкции) и” заменить словами “организации и проведения проверки поднадзорной организации (далее — мониторинг проверки) и (или) в ходе взаимодействия с иным межрегиональным центром инспектирования в связи с проведением скоординированной проверки, и при необходимости подготавливает дополнения к заданию на проведение проверки (в рамках функций и полномочий, предоставленных ему в соответствии с подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 настоящей Инструкции) либо”;

в абзаце втором слова “Единым планом” заменить словом “Планом”, слова “Единый план, подготовленные в порядке, установленном настоящей Инструкцией” заменить словом “План”.

1.12. В пункте 8.5:

в абзаце пятом слова “Единым планом” заменить словом “Планом”;

в абзаце седьмом слова “проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании, направляемое в соответствии с подпунктом 4.4.5 пункта 4.4 настоящей Инструкции, либо в уведомление о принятом решении о проведении

внеплановой проверки, направляемое в соответствии с абзацем восьмым или абзацем девятым подпункта 4.5.1 пункта 4.5 настоящей Инструкции” заменить словами “обязательного проведения внеплановой проверки микрофинансовой компании”.

1.13. В абзаце восьмом пункта 9.8 слова “предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1” заменить словами “указанному в абзаце первом пункта 7.1”.

1.14. Приложения 1—2² признать утратившими силу.

1.15. В абзаце втором сноски 4 приложения 3, абзаце втором сноски 4 приложения 11, абзаце втором сноски 5 приложения 13 слова “предусмотренному абзацем двенадцатым пункта 4.1” заменить словами “указанному в абзаце первом пункта 7.1”, после слов “О банках и банковской деятельности” дополнить словами “(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; 2017, № 18, ст. 2669)”.

1.16. В приложении 8¹:

в абзаце первом сноски 1 слова “обязательной периодичности” заменить словами “требований по периодичности проведения проверок поднадзорных организаций”;

в сноске 6 слова “обязательной периодичности” заменить словами “требований по периодичности проведения”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2019 года № 28) вступает в силу с 1 ноября 2019 года.

3. Внесение изменений в план проверок поднадзорных организаций на II полугодие 2019 года, утвержденный в соответствии с Инструкцией Банка России № 156-И, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

30 октября 2019 года

№ 5303-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

На основании части четвертой статьи 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2019, № 29, ст. 3857) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2019 года № 28) внести в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И “Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)” (“Вестник Банка России” от 13 марта 2014 года № 23—24, от 23 декабря 2015 года № 117, от 22 февраля 2017 года № 22, от 4 мая 2017 года № 43, от 27 сентября 2017 года № 83, от 6 октября 2017 года № 86, от 28 сентября 2018 года № 75, от 25 декабря 2018 года № 96) (далее — Инструкция Банка России № 149-И) следующие изменения:

1. В подпункте 1.2.1 пункта 1.2 слова “с учетом особенностей, определенных пунктами 1.4, 4.10—4.14 настоящей Инструкции,” исключить.

2. Пункт 1.3 дополнить подпунктом 1.3.5 следующего содержания:

“1.3.5. Особенности взаимодействия структурных подразделений Банка России при организации инспекционной деятельности могут определяться в том числе разрабатываемыми ими (при необходимости) соответствующими регламентами взаимодействия.”.

3. Пункт 1.7 признать утратившим силу.

4. Дополнить пунктом 1.7¹ следующего содержания:

“1.7¹. Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся на плановой и внеплановой основе.

Формирование плана проверок (далее — План), включающего в том числе проверки кредитных организаций (их филиалов), внесение в него изменений, а также инициирование внеплановых и повторных проверок кредитных организаций (их филиалов) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период их деятельности (далее — повторная проверка) осуществляется в

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2019.

соответствии с распорядительным актом Банка России.”

5. В пункте 1.8:

в подпункте 1.8.1:

после слов “(включая компьютеры,” дополнить словами “организационную технику,”;

слова “(в том числе жесткие диски компьютеров (серверов и рабочих станций), удаленные запоминающие устройства и отчуждаемые (съёмные) машинные носители информации), калькуляторы, копировальные аппараты, сканеры, телефоны (в том числе сотовой связи)” исключить;

подпункты 1.8.2 и 1.8.3 изложить в следующей редакции:

“1.8.2. Направление информации, связанной с организацией инспекционной деятельности Банка России в отношении кредитных организаций (их филиалов) (включая организацию, проведение и оформление результатов проверок кредитных организаций (их филиалов), осуществляется с соблюдением требований по обеспечению информационной безопасности электронных технологий передачи, обработки и хранения в системе Банка России информации ограниченного доступа в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России (далее — в установленном порядке).

1.8.3. Формирование и направление документов, составляемых в ходе организации, проведения и оформления результатов проверок кредитных организаций (их филиалов), осуществляется в электронной форме, за исключением документов, формирование и направление которых в соответствии с настоящей Инструкцией или иными нормативными актами Банка России предусмотрено на бумажном носителе, в порядке и сроки, определенные нормативными и иными актами Банка России, регламентирующими вопросы документационного обеспечения управления и применения технологий электронного документооборота в учреждениях системы Банка России, распорядительными документами Банка России или Главной инспекции.”

6. Главы 2—5 признать утратившими силу.

7. В абзацах втором и третьем подпункта 6.1.2, абзаце втором подпункта 6.1.3 пункта 6.1, абзаце первом пункта 9.1 слова “Сводный план” в соответствующем падеже заменить словом “План” в соответствующем падеже.

8. Пункт 6.2 дополнить подпунктом 6.2.4 следующего содержания:

“6.2.4. Руководитель территориального учреждения Банка России по местонахождению структурного подразделения кредитной организации (в том числе по местонахождению филиала кредитной организации или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) (или руководитель иного территориального учреждения Банка России, которое

при необходимости определяется структурным подразделением центрального аппарата Банка России (согласно компетенции) обеспечивает участие работников структурных подразделений такого территориального учреждения Банка России в проведении плановой проверки кредитной организации (ее филиала).”

9. В пункте 6.6:

в абзаце первом слова “руководству Банка России” заменить словами “Председателю Банка России (лицу, его замещающему), первому заместителю Председателя Банка России и (или) заместителю Председателя Банка России, непосредственно координирующим и контролирующим работу структурных подразделений Банка России, которые осуществляют функции банковского надзора и (или) представители которых входят в состав Комитета финансового надзора Банка России, первому заместителю Председателя Банка России, непосредственно координирующему и контролирующему работу Департамента финансовой стабильности Банка России, руководителю Главной инспекции (лицу, его замещающему) (далее — руководство Банка России)”;

в абзацах четвертом и седьмом слова “Сводный план” заменить словом “План”.

10. В пункте 6.8:

в подпункте 6.8.1:

в абзаце первом слова “Сводный план” заменить словом “План”, слова “согласно пунктам 2.4, 3.3 и подпункту 4.5.4 пункта 4.5 настоящей Инструкции” исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Решение о целесообразности (нецелесообразности) внесения изменений в План или о проведении внеплановой проверки банка по предложению Агентства также может содержать:”;

в подпункте 6.8.2.1:

абзац первый изложить в следующей редакции: “6.8.2.1. Структурное подразделение Банка России, проводящее проверку банка, не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления нарушений законодательства о страховании вкладов в банках, направляет в установленном порядке:”;

в абзаце втором слова “копий документов” заменить словами “документов (информации)”;

подпункт 6.8.3 признать утратившим силу.

11. В пункте 7.1:

в абзаце третьем слова “, и при необходимости — с территориальным учреждением Банка России, участвующим в надзоре” исключить;

в абзаце четвертом после слова “мониторинг” дополнить словами “организации и проведения”;

в абзаце седьмом слова “куратором или уполномоченным представителем” заменить словами “работником структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью

кредитной организации (ее филиала), в том числе работником, назначаемым куратором кредитной организации в соответствии с Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 310-П “О кураторах кредитных организаций”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 октября 2007 года № 10249 (далее — куратор) или уполномоченным представителем Банка России, руководителем группы уполномоченных представителей Банка России и (или) членами группы уполномоченных представителей Банка России, назначаемых в кредитные организации на основании статьи 76 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — уполномоченный представитель”);

подпункты 7.1.4 и 7.1.5 признать утратившими силу.

12. В абзаце первом пункта 7.2 слова “органов банковского надзора иностранных государств” заменить словами “центральных банков и (или) иных органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор и (или) надзор и наблюдение в национальных платежных системах иностранных государств (далее — орган банковского надзора иностранного государства)”.

13. Абзац первый пункта 7.3 изложить в следующей редакции:

“7.3. Проверки кредитных организаций (их филиалов) в связи с обращениями федеральных органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и правоохранительных органов (далее — федеральные органы) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, проводятся на основании решений руководства Банка России, а также решений руководителя территориального учреждения Банка России (его заместителя) (далее — руководитель территориального учреждения Банка России) в случае проверки по вопросам наличного денежного обращения и (или) проверки внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками.”.

14. В пункте 7.4:

в абзаце первом слова “, принятых в соответствии с подпунктом 6.8.3 пункта 6.8 настоящей Инструкции,” исключить;

в абзаце втором подпункта 7.4.1 и абзаце втором подпункта 7.4.2 слова “Сводный план” заменить словом “План”;

в абзаце четвертом подпункта 7.4.3:

слово “копии” исключить;

дополнить словами “(их копий)”.

15. Пункт 7.5 изложить в следующей редакции:

“7.5. Генеральный инспектор Главной инспекции анализирует информацию о проверке, проводимой межрегиональной инспекцией (включая региональную инспекцию) или межрегиональным центром инспектирования (включая центр инспектирования), в том числе информацию, полученную в ходе мониторинга организации и проведения проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — мониторинг проверки), и при необходимости подготавливает дополнения к распоряжению на проведение проверки и (или) заданию на проведение проверки в рамках функций и полномочий, предоставленных ему в соответствии с подпунктом 1.3.2 пункта 1.3 настоящей Инструкции, либо направляет в Главную инспекцию проекты дополнений к распоряжению на проведение проверки и (или) заданию на проведение проверки.

В случае проведения проверки в соответствии с Планом в Главную инспекцию при необходимости также направляются предложения генерального инспектора Главной инспекции о внесении изменений в План.”.

16. В пункте 8.1:

абзацы первый—пятый изложить в следующей редакции:

“8.1. Руководство Банка России на основе решений о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России, Комитета банковского надзора Банка России, а также решений о проведении внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов), принимаемых по предложениям структурных подразделений центрального аппарата Банка России, или решений о проведении внеплановых проверок банков, принимаемых по предложениям Агентства, либо уведомлений о наличии оснований для обязательного проведения внеплановых проверок кредитных организаций вправе подписывать:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), составляемое в соответствии с приложением 5 к настоящей Инструкции;

задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки), составляемое в соответствии с приложением 6 к настоящей Инструкции;

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки).

Формирование и направление распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки) осуществляется в электронной форме, а в случае невозможности

их формирования и направления в электронной форме — на бумажном носителе.”;

абзац шестой признать утратившим силу;

подпункт 8.1.1 изложить в следующей редакции:

“8.1.1. Заместитель руководителя Главной инспекции вправе подписывать:

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России;

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) — в случаях, определенных распорядительными документами Банка России или Главной инспекции, а также на основании:

уведомления о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки кредитной организации;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных абзацем первым пункта 8.1 настоящей Инструкции;

решения руководителя Главной инспекции.”;

дополнить подпунктом 8.1.1¹ следующего содержания:

“8.1.1¹. Генеральный инспектор Главной инспекции вправе подписывать:

поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) — на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного руководством Банка России или заместителем руководителя Главной инспекции;

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании:

данных из Плана или данных о внесенных изменениях в План;

решений о проведении проверок, предусмотренных пунктом 6.8 настоящей Инструкции;

решения о проведении проверки структурного подразделения кредитной организации в ходе ее проверки;

уведомления о наличии основания для обязательного проведения внеплановой проверки кредитной организации;

уведомлений о принятых решениях, предусмотренных абзацем первым пункта 8.1 настоящей Инструкции;

иных решений должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, а также решений о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) в соответствии с подпунктами 9.8.2 и 9.8.3 пункта 9.8 настоящей Инструкции.

Руководитель центра инспектирования вправе подписывать поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки) и задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки), подписанного генеральным инспектором Главной инспекции.”;

в подпункте 8.1.2 слова “специализированных проверок на основании решений о проведении проверок (уведомлений о таких решениях), принимаемых в соответствии с подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 и пунктами 4.10—4.14 настоящей Инструкции” заменить словами “внеплановых специализированных проверок”;

в подпункте 8.1.7:

абзац пятый изложить в следующей редакции: “способ представления реестра (на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации либо посредством личного кабинета)”;

абзац шестой после слова “реестра” дополнить словами “на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации”.

17. В пункте 8.3:

абзац первый изложить в следующей редакции: “8.3. Уполномоченный представитель Банка России, включенный в состав рабочей группы в качестве руководителя или члена рабочей группы, обязан до даты начала проверки кредитной организации (ее филиала), а также в ходе ее проведения (не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда ему стали известны обстоятельства, обусловившие представление указанных в абзацах втором—шестом настоящего пункта сведений) представить должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, в форме собственноручно подписанного сообщения, составляемого в соответствии с приложением 8 к настоящей Инструкции, следующие сведения о себе (при их наличии)”;

абзац второй дополнить словами “(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; 2013, № 27, ст. 3438) (далее — Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”)”;

в абзаце седьмом слова “подписавшее поручение на” заменить словом “поручившее”.

18. Пункт 8.5 изложить в следующей редакции: “8.5. Поручение на проведение проверки и (или) дополнение к поручению на проведение проверки, а также задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) передаются руководителю рабочей группы (при необходимости — члену рабочей группы), который должен быть ознакомлен с распоряжением на проведение проверки (дополнением к распоряжению на проведение проверки).

Факт получения руководителем рабочей группы или членом рабочей группы поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки), задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), а также факт ознакомления с распоряжением на проведение проверки (дополнением к распоряжению на проведение проверки) удостоверяются:

подписью руководителя рабочей группы или члена рабочей группы в Журнале учета получения поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок), заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), а также ознакомления с распоряжениями на проведение проверок (дополнениями к распоряжениям на проведение проверок) кредитных организаций (их филиалов) (далее — Журнал учета) (для документов на бумажном носителе);

отметками в САДД БР (для документов, поступивших в электронной форме).

Журнал учета ведется на бумажном носителе в соответствии с приложением 9 к настоящей Инструкции структурными подразделениями Банка России, проводящими проверки кредитных организаций (их филиалов): Главной инспекцией, межрегиональной инспекцией, региональной инспекцией, межрегиональным центром инспектирования, центром инспектирования, структурным подразделением территориального учреждения Банка России.

Внутренним регламентом структурного подразделения Банка России, проводящего проверки кредитных организаций (их филиалов), может быть дополнительно определен порядок ведения Журнала учета, а также порядок информирования руководителем рабочей группы (членом рабочей группы, являющимся работником структурного подразделения Банка России, проводящего проверки кредитных организаций (их филиалов) руководителя соответствующего подразделения Банка России о получении в электронной форме поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки), задания на

проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), об ознакомлении с распоряжением на проведение проверки (дополнением к распоряжению на проведение проверки).”.

19. В пункте 9.5 слова “проводящего проверку” заменить словами “организующего и проводящего проверку на основании распоряжения на проведение проверки (далее — структурное подразделение Банка России, проводящее (проводившее) проверку)”.

20. В абзаце шестом пункта 9.6 слова “, а также при необходимости представителей территориального учреждения Банка России, участвующего в надзоре” исключить.

21. В пункте 9.12:

абзац второй изложить в следующей редакции: “Титульный лист паспорта проверки оформляется в соответствии с приложением 11 к настоящей Инструкции на бумажном носителе (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) на бумажном носителе), в электронной форме (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) в электронной форме).”;

абзац третий признать утратившим силу.

22. Пункты 9.13—9.15 изложить в следующей редакции:

“9.13. В паспорт проверки включаются следующие документы (информация) (их копии), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением, в случае их составления или получения в соответствии с Инструкцией Банка России № 147-И и настоящей Инструкцией:

распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), поручение на проведение проверки (дополнение к поручению на проведение проверки), задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки);

акт проверки, сводный акт проверки, акт проверки филиала кредитной организации, акт проверки представительства кредитной организации, акт проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала), промежуточный акт проверки, возражения кредитной организации по акту проверки, объяснительные записки, справки, документированные разъяснения руководителя кредитной организации (ее филиала) и работников кредитной организации (ее филиала), включая собственноручное объяснение уполномоченного ответственного работника кредитной организации (ее филиала), представленное в соответствии с требованиями, установленными пунктом 9.4 Инструкции Банка России № 147-И;

документы (информация), подтверждающие выявленные факты недостоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), нарушений и недостатков в деятельности кредитной организации (ее филиала), а также иные основания (обстоятельства), предусмотренные в том числе пунктами 5.6, 5.7 и 8.1 Инструкции Банка России № 147-И;

докладная записка о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки, краткая аналитическая записка о результатах проверки кредитной организации (ее филиала) (далее — экспресс-анализ материалов проверки), переписка по вопросам рассмотрения возражений кредитной организации по акту проверки;

индивидуальные задания членам рабочей группы и индивидуальные отчеты членов рабочей группы о результатах проверки кредитной организации (ее филиала);

протокол совещания с представителями кредитной организации;

акт о противодействии проведению проверки, служебная записка руководителя рабочей группы с предложениями об отсрочке начала проверки либо о приостановлении и (или) прекращении проверки кредитной организации (ее филиала), уведомление об отсрочке начала проверки, уведомление о приостановлении проверки;

экземпляр протокола приема-передачи акта проверки на бумажном носителе либо документы, подтверждающие направление второго экземпляра акта проверки на ознакомление органам управления кредитной организации (ее филиала) заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (включая квитанцию к заказному почтовому отправлению и уведомление о вручении (в случаях, указанных в подпункте 9.1.4 пункта 9.1 Инструкции Банка России № 147-И), сопроводительное письмо, сообщение об ознакомлении с актом проверки, уведомление об информировании органов управления кредитной организации о результатах проверки, уведомление о неполучении руководителем кредитной организации (ее филиала) второго экземпляра акта проверки;

сведения о направлении акта проверки в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо в Департамент финансовой стабильности Банка России (согласно компетенции) и в структурное подразделение Банка России, направившее предложение о проведении проверки;

информационные сообщения, в том числе о начале проверки и о завершении проверки кредитной организации (ее филиала), направленные в установленном порядке в Главную инспекцию.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, руководителя структурного подразделения Банка

России, проводившего проверку, а также по усмотрению руководителя рабочей группы в паспорт проверки или в приложение к паспорту проверки могут включаться иные документы (информация), связанные с организацией, проведением проверки, оформлением результатов проверки и их рассмотрением (либо их копии).

9.14. Сведения о составе и движении документов (информации), их копий, хранящихся в паспорте проверки и в приложении к паспорту проверки, отражаются в описи документов, включенных в паспорт проверки, которая является неотъемлемой частью паспорта проверки и составляется в соответствии с приложением 12 к настоящей Инструкции на бумажном носителе (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) на бумажном носителе), в электронной форме (в случае включения в паспорт проверки документов (информации) (их копий) в электронной форме).

9.15. Документы (информация) на материальных носителях (на бумажном носителе и (или) на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации), включенные в паспорт проверки, передаются руководителем рабочей группы на хранение руководителю структурного подразделения Банка России, проводившего проверку, на основании описи документов, включенных в паспорт проверки, одновременно с актом проверки и проектом докладной записки о результатах проверки (в случае ее составления) или в иной срок, определенный распорядительными документами Главной инспекции.

Структурное подразделение Банка России, получившее включенные в паспорт проверки документы (информацию) на материальных носителях на хранение, осуществляет сопровождение (ведение) паспорта проверки и описи документов, включенных в паспорт проверки.

По решению должностного лица Банка России, подписавшего поручение на проведение проверки, включенные в паспорт проверки документы (информация) на материальных носителях могут быть при необходимости переданы в иное структурное подразделение Банка России.”

23. Абзац второй подпункта 10.1.1 пункта 10.1 после слов “акта проверки” дополнить словами “на бумажном носителе”.

24. Во втором предложении абзаца второго пункта 10.2 слова “и в электронном виде” заменить словами “и (или) в электронной форме”.

25. В пункте 10.3:

в абзаце первом слова “требованиями, установленными” исключить;

абзац второй изложить в следующей редакции: “Акт проверки головного офиса кредитной организации (в случае его составления), а также акты проверок филиалов, представительств кредитной

организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), на основании которых составлен сводный акт проверки, оформляются согласно пункту 10.4 настоящей Инструкции и регистрируются в САДД БР. В сводный акт проверки в качестве отдельных приложений включаются акт проверки головного офиса кредитной организации (в случае его составления), а также акты проверок иных структурных подразделений кредитной организации (ее филиала), на основании которых составлен сводный акт проверки (за исключением второго экземпляра указанных актов проверок, переданных (направленных) кредитной организации (ее филиалу) согласно пунктам 9.1—9.5 Инструкции Банка России № 147-И)."

26. В пункте 10.4:

в первом предложении абзаца второго слова "Каждый экземпляр акта проверки" заменить словами "Акт проверки на бумажном носителе";

подпункт 10.4.1 признать утратившим силу.

27. В пункте 10.6:

абзац третий изложить в следующей редакции: "Акт проверки и проект докладной записки о результатах проверки представляются на бумажном носителе и (или) в электронной форме для рассмотрения руководителю структурного подразделения Банка России, обладающему правом подписи докладной записки о результатах проверки, в срок до пяти рабочих дней (10 рабочих дней — в случае составления сводного акта проверки) с даты ознакомления руководителя кредитной организации (ее филиала) с актом проверки, но не позднее 10 рабочих дней (15 рабочих дней — в случае составления сводного акта проверки) с даты составления акта проверки.";

абзац первый подпункта 10.6.1 изложить в следующей редакции:

"10.6.1. Акт проверки, докладная записка о результатах проверки, проведенной работниками инспекционных подразделений Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России (их копии), а также иные материалы проверки (по запросу генерального инспектора Главной инспекции) направляются в установленном порядке в электронной форме для рассмотрения генеральному инспектору Главной инспекции.";

подпункт 10.6.1.2 изложить в следующей редакции:

"10.6.1.2. Дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае ее составления) является неотъемлемой частью докладной записки о результатах проверки.";

подпункт 10.6.1.3 признать утратившим силу;

абзацы второй—четвертый подпункта 10.6.2 изложить в следующей редакции:

"акт проверки банка, составленный в соответствии с пунктом 7.1 Указания Банка России № 1542-У (третий экземпляр акта проверки), а также сообщение об ознакомлении с актом проверки и (или) возражения банка по акту проверки (их копии), поступившие до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки, — не позднее трех рабочих дней с даты составления акта проверки;

сообщение об ознакомлении с актом проверки и (или) возражения банка по акту проверки (их копии), поступившие после направления в Главную инспекцию материалов в соответствии с абзацем вторым настоящего подпункта, — не позднее одного рабочего дня с даты их получения.

Главная инспекция передает поступившие документы в Агентство в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России по документационному обеспечению управления, регламентом взаимодействия Банка России и Агентства."

28. В пункте 10.7:

в абзаце четвертом слова "финансового состояния кредитной организации" заменить словами "финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации (далее — финансовое состояние кредитной организации)";

дополнить новым абзацем следующего содержания:

"Решение о составлении докладной записки о результатах проверки на бумажном носителе принимается руководителем структурного подразделения Банка России, обладающим правом подписи докладной записки о результатах проверки."

29. Пункт 10.8 изложить в следующей редакции:

"10.8. Руководитель структурного подразделения Банка России, обладающий правом подписи докладной записки о результатах проверки, направляет должностному лицу Банка России, поручившему проведение проверки, в установленном порядке акт проверки (первый экземпляр акта проверки) одновременно с докладной запиской о результатах проверки, а также дополнение к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения акта проверки (подписания докладной записки о результатах проверки либо дополнения к докладной записке о результатах проверки), но не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем их получения (если иные сроки не установлены нормативными актами Банка России).

Должностное лицо Банка России, поручившее проведение проверки, рассматривает акт проверки, докладную записку о результатах проверки (дополнение к докладной записке о результатах проверки) в срок не позднее пяти рабочих дней,

следующих за днем их получения (если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России). При необходимости в соответствии с пунктом 9.7 Инструкции Банка России № 147-И должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, принимается решение о направлении акта проверки (первого экземпляра акта проверки) иному должностному лицу Банка России для принятия решения о применении к кредитной организации мер.

Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, изготавливает необходимое количество копий сформированных на бумажном носителе акта проверки и докладной записки о результатах проверки, дополнения к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления) и не позднее рабочего дня, следующего за днем рассмотрения должностным лицом Банка России, поручившим проведение проверки, акта проверки, докладной записки о результатах проверки (дополнения к докладной записке о результатах проверки), направляет (при необходимости — путем размещения документов в электронной форме в информационной системе Банка России, эксплуатируемой Главной инспекцией, и направления уведомления об их размещении) в установленном порядке:

акт проверки (первый экземпляр акта проверки) и докладную записку о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (их копии) (в случае их составления) в структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, либо в Департамент финансовой стабильности Банка России (согласно компетенции) и (или) в соответствии с нормативными и иными актами Банка России в иное структурное подразделение Банка России — для рассмотрения и принятия решения о применении к кредитной организации мер. В случаях и порядке, установленных нормативными и иными актами Банка России, структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации, либо Департаменту финансовой стабильности Банка России (согласно компетенции) может быть предоставлен доступ к материалам проверки кредитной организации (ее филиала), проведенной работниками иных структурных подразделений Банка России;

акт проверки (экземпляр акта проверки или его копии) и докладную записку о результатах проверки, дополнение к докладной записке о результатах проверки (их копии) (в случае их составления) (по решению должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки):

структурному подразделению Банка России, участвующему в надзоре и (или) по предложению

которого проводилась проверка кредитной организации (ее филиала) (согласно компетенции);

Департаменту допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (в порядке информирования — в Департамент обеспечения банковского надзора Банка России) (при проведении Проверки кредитной организации по основаниям для обязательного проведения внеплановых проверок кредитных организаций, предусмотренным распорядительным актом Банка России);

Департаменту финансового оздоровления Банка России (при проведении проверки кредитной организации по вопросу оценки выполнения мероприятий, проводимых в банке в соответствии с планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка).

В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также при необходимости по решению руководства Банка России или должностного лица Банка России, поручившего проведение проверки, могут составляться дополнительные экземпляры акта проверки и (или) сниматься копии с акта проверки на бумажном носителе (в том числе для структурного подразделения Банка России, проводившего проверку кредитной организации (ее филиала)).

10.8.1. Структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, направляет (при необходимости — путем размещения документов в электронной форме в информационной системе Банка России, эксплуатируемой Главной инспекцией, и направления уведомления об их размещении) в установленном порядке должностному лицу Банка России, уполномоченному составлять протоколы об административных правонарушениях, предусмотренных частями 1—3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, акт проверки по вопросу соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе промежуточный акт проверки или акт проверки по отдельным вопросам (экземпляр либо его копию), и докладную записку о результатах проверки (ее копию) не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания докладной записки о результатах проверки.

10.8.2. В случае проведения проверки кредитной организации (ее филиала) инспекционным подразделением Банка России, в том числе с участием работников иных структурных подразделений Банка России, Главная инспекция направляет согласно компетенции в структурное

подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, и Департамент обеспечения банковского надзора Банка России либо в Департамент финансовой стабильности Банка России, а также в структурные подразделения Банка России, участвующие в надзоре, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Главную инспекцию, если иной срок не установлен нормативными или иными актами Банка России, уведомление о размещении в информационной системе Банка России, эксплуатируемой Главной инспекцией:

акта проверки (в том числе промежуточного акта проверки или акта проверки по отдельным вопросам) в электронной форме;

возражений по акту проверки в электронной форме (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки).

Главная инспекция по запросу структурного подразделения Банка России, участвующего в надзоре (согласно компетенции), а также иного структурного подразделения Банка России в случаях, установленных нормативными или иными актами Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции), направляет в электронной форме в структурное подразделение Банка России, представившее указанный запрос:

акт проверки (промежуточный акт проверки, акт проверки по отдельным вопросам), сформированный на бумажном носителе;

возражения по акту проверки (в случае их поступления в структурное подразделение Банка России, проводившее проверку, до истечения установленного срока ознакомления с актом проверки на бумажном носителе)."

30. В абзаце первом пункта 10.9 слова "(дополнения к докладной записке о результатах проверки, заключения генерального инспектора Главной инспекции о результатах проверки — в случае их составления)" заменить словами ", дополнения к докладной записке о результатах проверки (в случае их составления)".

31. Приложения 2—4 и 7 признать утратившими силу.

32. Приложение 5 изложить в редакции приложения 1 к настоящему Указанию.

33. В приложении 6:

слова "Экз. № _____" заменить словами "Экз. № _____¹";

слово "филиала)¹" заменить словом "филиала)²";

слова "№ _____ от _____ 20__ года" заменить словами "№ _____³ от _____ 20__ года³";

слово "вопросы²" заменить словом "вопросы⁴";

слова " _____ "
(подпись и ее расшифровка)
м.п. Банка России
(инспекционного подразделения Банка России
или иного структурного подразделения
Банка России)

заменить словами " _____ (Ф.И.О.)";
(подпись)³
М.П. Банка России
(структурного
подразделения
Банка России)³

сноски 1 и 2 изложить в следующей редакции:

¹ Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).";

дополнить сносками 3 и 4 следующего содержания:

³ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.

⁴ При проведении комплексной проверки кредитной организации в обязательном порядке включаются вопросы оценки соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и нормативных актов Банка России, проверки выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, оценки исполнения кредитными организациями (их филиалами) предписаний Банка России об устранении в их деятельности нарушений, выявленных в ходе предыдущих проверок кредитных организаций (их филиалов), проверки достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала), проверки (оценки) активов и принимаемых по ним рисков, проверки обязательств, проверки (оценки) правомерности формирования собственных средств (капитала) кредитной организации, проверки (оценки) качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, оценки финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации.

Задание на проведение проверки банка или дополнение к заданию на проведение проверки банка в случае привлечения служащих Агентства к проведению проверки банка в соответствии с Указанием Банка России № 1542-У оформляется по форме, предусмотренной настоящим приложением.

В задании на проведение проверки (дополнении к заданию на проведение проверки) указываются информация о решении о предъявлении банку требования о формировании реестра, а также иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению банку требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 8.1.7 пункта 8.1 настоящей Инструкции, информация о решении о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы).

При необходимости проверки соответствия активов, если предметом залога по кредитам Банка России является право требования кредитной организации к заемщику по кредитному договору, в задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) включается вопрос проверки наличия у заемщика встречных требований к кредитной организации с указанием, что в случае их наличия проводится оценка залога.

Проверяемый период, а также состав (объем) выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, при необходимости указываются в разрезе каждого вопроса, подлежащего проверке. В дополнении к заданию на проведение проверки может уточняться состав (объем) выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в том числе по результатам взаимодействия со структурными подразделениями Банка России в соответствии с пунктами 9.3 и 9.5 настоящей Инструкции.

34. В приложении 8:

слова “подписавшему поручение на” заменить словом “поручившему”;

слова “_____ (Ф.И.О.)”
(подпись и ее расшифровка)

заменить словами “_____ (Ф.И.О.)”
(подпись)

35. В приложении 9:

наименование изложить в следующей редакции: “Журнал учета получения поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок), заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), а также ознакомления с распоряжениями на проведение проверок кредитных организаций

(их филиалов) (дополнений к распоряжениям на проведение проверок) на 20__ год¹”;

сноску 1 дополнить новым абзацем следующего содержания:

“В отношении заданий на проведение проверок (дополнений к заданиям на проведение проверок), распоряжений на проведение проверок (дополнений к распоряжениям на проведение проверок), поручений на проведение проверок (дополнений к поручениям на проведение проверок) в электронной форме, направленных способом, фиксирующим момент их получения (ознакомления с ними), Журнал учета может не заполняться.”

36. В приложении 10:

в таблице:

в строке 3:

в графе 2 слова “, проводимого в соответствии с абзацем третьим пункта 3.1 настоящей Инструкции” исключить;

в графе 10 цифры “3.1,” исключить;

в графе 11 слова “В случае подготовки предложения о внесении изменений в Сводный план — к строке 1 приложения 3 к настоящей Инструкции” исключить;

графу 8 строки 7 изложить в следующей редакции: “Руководитель кредитной организации (ее филиала), руководитель рабочей группы (протокол совещания или информация о результатах совещания — ГИГИ в случае проведения совещания без участия ГИГИ)”;

в формах 1 и 2:

слова “Экз. № _____” исключить;

слова “_____” заменить словами
(подпись и ее расшифровка)

“_____ (Ф.И.О.)”;

в форме 3:

слова “№ ____ от ____ 20__ года” исключить;

слова “_____” заменить словами

(подпись и ее расшифровка)
м.п. Банка России
(инспекционного подразделения
Банка России либо
иного структурного
подразделения
Банка России)

“_____ (Ф.И.О.)”.

37. В приложении 11:

наименование изложить в следующей редакции: “Титульный лист паспорта проверки кредитной организации (ее филиала)”;

слова “Экз. № _____” заменить словами “Экз. № ____¹”;

слово “проверки¹” заменить словом “проверки”;

слова “хранящихся в паспорте” заменить словами “включенных в паспорт”;

слова “Руководитель рабочей группы

_____”
(подпись и ее расшифровка)

заменить словами “Руководитель рабочей группы
_____ (Ф.И.О.);”

_____ (подпись)⁵

сноски 1—4 изложить в следующей редакции:

¹ Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

³ При проведении проверок банков с участием служащих Агентства дополнительно указывается, что проверка проведена в соответствии со статьей 27 или статьей 32 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

⁴ Указывается дата передачи паспорта проверки руководителю инспекционного подразделения или иного структурного подразделения Банка России, проводившего проверку.”;

дополнить сноской 5 следующего содержания:

“⁵ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.”.

38. Приложение 12 изложить в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

39. В приложении 13:

слова “Экз. № _____” заменить словами “Экз. № _____”¹;

слово “проверки¹” заменить словом “проверки²”;

слово “филиала²” заменить словом “филиала³”;

слова “Приложение: _____”³ заменить словами “Приложение: _____”⁴;

слово “проверки⁴” заменить словом “проверки⁵”;

слова “_____” заменить словами

_____ (подпись и ее
расшифровка,
дата подписания)

“_____ (Ф.И.О.);”

_____ (подпись и дата подписания)⁶

сноски 1—4 изложить в следующей редакции:

“¹ Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Дополнение к докладной записке о результатах проверки составляется по форме настоящего приложения.

³ Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

⁴ В случае проведения в ходе проверки осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) к докладной записке о результатах проверки (дополнению к докладной записке о результатах проверки) прикладывается перечень предметов залога, осмотренных в ходе проверки, информация о полученных залоговых заключениях и (или) перечень заемщиков (залогодателей), с деятельностью которых проведено ознакомление.”.

дополнить сносками 5—6 следующего содержания:

“⁵ Указывается руководитель структурного подразделения Банка России (лицо, его замещающее) или иное должностное лицо Банка России, которому в соответствии с распоряжением на проведение проверки поручено провести проверку.

⁶ Указывается в случае формирования документа на бумажном носителе.”.

40. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 ноября 2019 года.

Внесение изменений в Сводный план проверок кредитных организаций (их филиалов) на II полугодие 2019 года, утвержденный в соответствии с Инструкцией Банка России № 149-И, осуществляется в порядке, действующем до вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.10.2019.

Приложение 1

к Указанию Банка России
от 30 октября 2019 года № 5303-У
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 25 февраля 2014 года № 149-И
“Об организации инспекционной деятельности Центрального банка
Российской Федерации (Банка России)”

“Приложение 5

к Инструкции Банка России
от 25 февраля 2014 года № 149-И
“Об организации инспекционной деятельности Центрального банка
Российской Федерации (Банка России)”

Рекомендуемый образец

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ
(ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)**

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

Для служебного пользования
Экз. № _____¹

**РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ
(ДОПОЛНЕНИЕ К РАСПОРЯЖЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ)**

(полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН;
полное наименование и порядковый номер ее филиала)²

№ _____³от _____ 20__ года³

В соответствии со статьей 73 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации
(Банке России)”⁴

ОБЯЗЫВАЮ:

1. _____
(структурное подразделение Банка России)⁵

провести в срок с _____ 20__ года до _____ 20__ года (включительно)⁶ комплексную,
тематическую или специализированную проверку _____
_____;

(полное фирменное наименование кредитной организации, полное наименование ее филиала)²

2. _____ сформировать рабочую группу⁷
(указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

для проведения проверки;

3. _____ подготовить задание на проведение
(указывается соответствующее должностное лицо Банка России)

проверки⁸;

4. Установить проверяемый период с _____ 20__ года по _____ 20__ года;

5. Иные распоряжения, касающиеся организации, проведения проверки и представления ее ре-
зультатов⁹.

Должностное лицо Банка России,
обладающее правом поручать
проведение проверки

(Ф.И.О.)

(подпись)³
М.П. Банка России
(структурного подразделения Банка России)³

¹ Номер экземпляра проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

² Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

³ Проставляется в случае формирования документа на бумажном носителе.

⁴ При проведении проверок банков с участием служащих Агентства следует дополнительно указывать, что проверка проводится в соответствии со статьей 27 или статьей 32 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

⁵ Наименование инспекционного подразделения Банка России либо иного структурного подразделения Банка России, которым должна быть проведена проверка кредитной организации (ее филиала).

⁶ Указывается предполагаемая дата завершения проверки кредитной организации (ее филиала).

Даты завершения проверок филиалов (представительств) кредитной организации и (или) внутренних структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала) должны предшествовать дате завершения проверки головного офиса кредитной организации не менее чем на пять рабочих дней.

⁷ При проведении проверки банков с участием служащих Агентства дополнительно указывается: "с привлечением служащих государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".

⁸ Указываются должностные лица Банка России либо работники соответствующих структурных подразделений Банка России, обязанность которых подготовить задание на проведение проверки (дополнение к заданию на проведение проверки) предусмотрена распорядительным или иным документом Банка России (самостоятельно или по согласованию с Агентством). В распоряжении на проведение проверки банка (дополнении к распоряжению на проведение проверки банка) предписывается предъявление банку требования о формировании реестра (в ходе организации или проведения проверки банка). В распоряжении на проведение проверки (дополнении к распоряжению на проведение проверки) указываются сведения о принятии решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и предоставлении полномочий руководителю рабочей группы на оформление заявки на обеспечение кредитной организацией содействия в проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) и на предоставление документов (информации), необходимых для их проведения (далее — заявка на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления) (в ходе организации или проведения проверки), на основании решения о проведении осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).

В случае если на основании распоряжения на проведение проверки (дополнения к распоряжению на проведение проверки) генеральному инспектору Главной инспекции (руководителю региональной инспекции или руководителю центра инспектирования) или руководителю территориального учреждения Банка России предоставлено право подписания поручения на проведение проверки (дополнения к поручению на проведение проверки) и задания на проведение проверки (дополнения к заданию на проведение проверки), указывается иная информация, необходимая для оформления полномочий (в том числе полномочий руководителя рабочей группы) по предъявлению банку требования о формировании реестра, предусмотренная подпунктом 8.1.7 пункта 8.1 настоящей Инструкции, по направлению кредитной организации заявки на обеспечение содействия в проведении осмотра (ознакомления).

⁹ По усмотрению должностного лица Банка России, подписавшего распоряжение на проведение проверки (дополнение к распоряжению на проведение проверки), могут быть определены: должностное лицо Банка России, которому должны быть представлены акт проверки и докладная записка о результатах проверки (в случае ее составления); необходимость составления акта проверки по отдельным вопросам согласно пункту 8.5 Инструкции Банка России № 147-И (с указанием срока его составления) и (или) сводного акта проверки согласно пункту 10.2 настоящей Инструкции и пункту 7.2 Инструкции Банка России № 147-И; необходимость составления дополнительных экземпляров акта проверки и (или) снятия копий с акта проверки с учетом требований пунктов 7.4 и 9.7 Инструкции Банка России № 147-И, подпункта 10.6.2 пункта 10.6 и пункта 10.8 настоящей Инструкции, нормативных и иных актов Банка России (включая распорядительные документы Банка России или Главной инспекции); необходимость (возможность) назначения заместителя руководителя рабочей группы и его полномочия; структурное подразделение Банка России, ответственное за формирование и хранение паспорта проверки; иные распоряжения."

Приложение 2

к Указанию Банка России от 30 октября 2019 года № 5303-У
к Указанию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И
“О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И
“Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

“Приложение 12

к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И
к Инструкции Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И
“Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)”

Рекомендуемый образец

ОПИСЬ ДОКУМЕНТОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПАСПОРТ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ЕЕ ФИЛИАЛА)

№ п/п	Вид документа		Количество страниц в документе	Подлинник или копия документа	Ф.И.О. и должность лица, заверившего копию документа	Дата сдачи-приема документа на бумажном носителе (проверки приобщения документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Ф.И.О., сдавшего документ на бумажном носителе (приобщившего документ, поступивший через личный кабинет, в паспорт проверки)	Ф.И.О., должностного лица, принявшего документ на бумажном носителе (проверившего приобщение документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Подпись лица, сдавшего документ на бумажном носителе (приобщившего документ, поступивший через личный кабинет, в паспорт проверки)	Подпись лица, принявшего документ на бумажном носителе (проверившего приобщение документа, поступившего через личный кабинет, в паспорт проверки)	Примечание ²		
	на бумажном носителе	на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Опись документов, включенных в паспорт проверки

(полное фирменное наименование и регистрационный номер кредитной организации, ОГРН (полное наименование и порядковый номер ее филиала)¹)

¹ Указываются основная государственная регистрационный номер кредитной организации; регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России (порядковый номер филиала кредитной организации), содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций; наименование представительства кредитной организации; наименование и (или) номер (при их наличии) внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала), которые содержатся в Книге государственной регистрации кредитных организаций (наименование указывается в именительном падеже).

² В случае помещения в паспорт проверки документа на электронном носителе графы 6 и 7 не заполняются. Документы на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации помещаются в печатаемый конверт, на котором указывается вид носителя (CD-, DVD-диск, flash-накопитель и т.п.), количество документов, наименования документов, хранящихся на носителе, либо реквизиты соответствующей отчуждаемой информации (информации) в электронной форме или описи в форме или описи выборки информации (наборов записей).

Для документов (информации) в электронной форме или выборки информации (наборов записей), размещенных на отчуждаемом (съемном) машинном носителе информации, в графе 8 указывается Ф.И.О. и должность лица, подписавшего соответствующую опись электронных документов (информации) или опись выборки информации (наборов записей).

31 октября 2019 года

№ ОД-2509

ПРИКАЗ
Об исключении из реестра операторов платежных систем сведений
о Небанковской кредитной организации “Объединенная расчетная система”
(акционерное общество) (г. Москва)

В связи с заявлением Небанковской кредитной организации “Объединенная расчетная система” (акционерное общество) об исключении сведений о нем как операторе Платежной системы “Платежный сервис ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА” из реестра операторов платежных систем, руководствуясь пунктом 1 части 31 статьи 15 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” и абзацем вторым пункта 2.9 Положения Банка России от 02.05.2012 № 378-П “О порядке направления в Банк России заявления о регистрации оператора платежной системы” (с изменениями), ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в реестр операторов платежных систем запись об исключении из него с 01.11.2019 сведений о Небанковской кредитной организации “Объединенная расчетная система” (акционерное общество) (г. Москва) как операторе Платежной системы “Платежный сервис ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА”.

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов

Структурные подразделения
Банка России
от 05.11.2019 № ИН-03-40/81

Информационное письмо
об отмене письма Банка России от 30.12.1997 № 73-Т

Письмо Банка России от 30.12.1997 № 73-Т “О рекламе кредитных организаций Российской Федерации и банков-нерезидентов” отменяется с даты издания настоящего письма.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель Председателя Банка России

Д.В. Тулин