

информационные сообщения	2
аналитические материалы	3
Зарубежные финансовые рынки в 2009 году	3
кредитные организации.....	11
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 января 2010 года	11
Информация о величине активов и собственных средств (капитала) кредитных организаций по состоянию на 1 января 2010 года	17
Приказ Банка России от 25.02.2010 № ОД-108	18
Приказ Банка России от 25.02.2010 № ОД-109	18
Приказ Банка России от 25.02.2010 № ОД-110	19
Приказ Банка России от 25.02.2010 № ОД-111	20
Приказ Банка России от 01.03.2010 № ОД-115	21
официальные документы	25
Указание Банка России от 29.01.2010 № 2390-У “О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета”	25
Указание Банка России от 29.01.2010 № 2391-У “О признании утратившим силу Положения Банка России от 18 июня 2007 года № 304-П “О порядке расчета платы и о порядке оплаты услуг Банка России при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”	28
Указание Банка России от 29.01.2010 № 2392-У “О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России”	28
Письмо Банка России от 25.02.2010 № 27-Т “Об учете субсидий, предоставляемых в 2010 году из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан”	29
Письмо Банка России от 26.02.2010 № 28-Т “О счетах, открытых бюджетным учреждениям в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России”	29
Положение Банка России от 26.02.2010 № 356-П “О порядке расчета и взимания платы за услуги Банка России в платежной системе Банка России”	31

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 25.02.2010 № ОД-108* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" ООО КБ "ВЕСТ" (г. Москва).

Лицензия на осуществление банковских операций отозвана в связи с тем, что кредитная организация ООО КБ "ВЕСТ" на 1 января 2010 года не достигла размера собственных средств (90 млн. рублей), отвечающего требованиям части пятой статьи 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Руководство и участники кредитной организации не приняли результативных мер, направленных на соблюдение требований законодательства при увеличении размера ее собственных средств (капитала). При этом банк не подал в Банк России ходатайства об изменении

своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В этих обстоятельствах в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" Банк России исполнил обязанность по отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 25.02.2010 № ОД-109* в ООО КБ "ВЕСТ" назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка в соответствии с федеральными законами приостановлены.

26.02.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что приказом Банка России от 25 февраля 2010 года № ОД-110* отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации закрытое акционерное общество "Коммерческий банк "С-БАНК" АКБ "С-БАНК" (ЗАО) (г. Ижевск).

Лицензия на осуществление банковских операций отозвана в связи с тем, что кредитная организация АКБ "С-БАНК" (ЗАО) на 1 января 2010 года не достигла размера собственных средств (90 млн. рублей), отвечающего требованиям части пятой статьи 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Руководство и акционеры кредитной организации не приняли результативных мер, направленных на увеличение размера ее собственных средств (капитала). При этом банк не подал в Банк России ходатайства об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации. В этих обстоятельствах в соответствии с Федеральным законом "О банках

и банковской деятельности" Банк России исполнил обязанность по отзыву лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с приказом Банка России от 25 февраля 2010 года № ОД-111* в АКБ "С-БАНК" (ЗАО) назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ликвидатора. Полномочия исполнительных органов банка в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АКБ "С-БАНК" (ЗАО) является участником системы страхования банковских вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

26.02.2010 г.

* Опубликован в разделе "Кредитные организации".

ЗАРУБЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ В 2009 ГОДУ

В 2009 г. на ситуацию на мировых финансовых рынках повлияли последствия кризиса, при этом ее развитие определялось постепенным восстановлением более стабильных финансово-экономических условий. В начале года положение характеризовалось низкой ликвидностью в большинстве сегментов финансовых рынков в сочетании со снижением цен на активы (за исключением наименее рискованных). Однако принятые правительствами и центральными банками многих стран меры по поддержке финансовых институтов и предоставлению им ликвидности способствовали появлению положительных тенденций развития уже в I квартале 2009 года. Начали повышаться после предшествовавшего резкого падения цены на отдельные виды активов, включая акции и биржевые товары.

Спад экономической активности в сочетании со снижением среднегодового уровня цен на мировых рынках на энергетические ресурсы, неэнергетическое сырье и сельскохозяйственную продукцию способствовал ослаблению инфляционных процессов в зарубежных странах. Проведение денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики, направленной на смягчение последствий финансового кризиса и сглаживание циклических колебаний в экономике, помогло им избежать наиболее неблагоприятного дефляционного сценария рецессии.

По оценкам МВФ и Всемирного банка, производство товаров и услуг в мире в 2009 г. сократилось на 0,8—1,0%. По предварительным данным, ВВП США снизился на 2,4%, зоны евро — на 4%. Однако в течение года экономические условия в зарубежных странах постепенно улучшались. С середины года появились признаки завершения циклического спада в американской экономике и наметились позитивные изменения в динамике ряда ключевых экономических показателей в зоне евро.

Ожидается, что в 2010 г. закрепятся позитивные тенденции в развитии мировой экономической и финансовой конъюнктуры, сформировавшиеся в течение 2009 года. По прогнозам МВФ и Всемирного банка, производство товаров и услуг в мире в 2010 г. увеличится на 3,5—3,9%. В перспективе риски могут быть обусловлены избыточной ликвидностью в банковских системах ряда стран (в первую очередь — США) и ростом проблемных банковских активов в крупных зарубежных экономиках. Макроэкономические риски в зарубежных странах связаны с сокращением занятости, ростом бюджетных дефицитов и сужением возможностей проведения стимулирующей фискальной политики.

Денежно-кредитная политика и процентные ставки

В IV квартале 2008 г. и в начале 2009 г. правительства и центральные банки многих стран приняли неотложные меры по преодолению наиболее острых кризисных явлений в финансовом секторе, включая расширение гарантий по банковским вкладам, рекапитализацию банков и индивидуальную поддержку системно значимых финансовых институтов, использование дополнительных инструментов рефинансирования (с целью обеспечения доступа более широкого круга контрагентов, упрощения условий, увеличения объемов и сроков), другие меры.

В 2009 г. центральные банки во многих странах смягчали денежно-кредитную политику. Кризис обусловил проведение некоторыми центральными банками денежно-кредитной политики, существенно отличающейся от традиционной модели (в рамках которой основным инструментом было воздействие на уровень краткосрочных процентных ставок на денежном рынке). Федеральная резервная система США (ФРС), Банк Англии, Банк Японии, Европейский центральный банк (ЕЦБ) и ряд других центральных банков проводили денежно-кредитную политику, основанную в той или иной мере на увеличении и изменении структуры своих активов и обязательств.

ФРС в IV квартале 2008 г. осуществила масштабные вливания ликвидности в банковскую систему, используя ряд специальных временных инструментов рефинансирования и поддержки рынка коммерческих бумаг наряду с расширением кредитования банков по традиционному каналу — через “дисконтное окно”. Общий объем вливаний составил около 1 трлн. долларов. При таком масштабе интервенций ставка по кредитам на наиболее короткие сроки на межбанковском рынке (ставка по федеральным фондам) приблизилась к нулевому уровню. С декабря 2008 г. ее ориентир был установлен в интервале от 0 до 0,25% годовых.

С марта 2009 г. ФРС приступила к проведению политики, ориентиром которой стал непосредственно объем интервенций. В рамках этой политики была предусмотрена покупка ФРС в период до I квартала 2010 г. на открытом рынке государственных облигаций и ценных бумаг федеральных ипотечных агентств Fannie Mae и Freddie Mac на общую сумму свыше 1,7 трлн. долларов. Покупка ценных бумаг замещала каналы предоставления ликвидности, которые были использованы в момент кульминации кризисных процессов в

Таблица 1. Зарубежные финансовые рынки в декабре 2009 года

Показатель	Значение	Динамика
Курсы зарубежных валют		
Обменные соотношения:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года*
Долларов США за 1 евро	1,4568	7,6
Долларов США за 1 английский фунт стерлингов	1,6217	9,1
Японских иен за 1 доллар США	90,01	1,2
Юаней за 1 доллар США	6,8274	0,4
Индикаторы зарубежных фондовых рынков		
Индексы цен акций:	в среднем за отчетный месяц (единицы)	прирост в % к декабрю предыдущего года
США (Dow Industrial Average)	10 433	21,4
США (S&P 500)	1 110	26,5
Германия (Xetra DAX)	5 837	25,3
Япония (Nikkei 225)	10 169	20,1
Китай (Shanghai Composite Index)	3 220	65,1
Процентные ставки межбанковских рынков		
Ставки предложения кредитов (размещения депозитов):	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
Доллар США: овернайт (федеральные фонды)	0,1	0,0
Доллар США: 3 месяца (LIBOR)	0,3	-1,6
Евро: овернайт (EONIA)	0,4	-2,1
Евро: 3 месяца (EURIBOR)	0,7	-2,6
США — кривая доходности		
Доходность государственных обязательств на срок:	в среднем за отчетный месяц (% годовых)	прирост в процентных пунктах к декабрю предыдущего года
3 месяца	0,1	0,0
6 месяцев	0,2	-0,1
12 месяцев	0,4	-0,1
2 года	0,9	0,1
3 года	1,4	0,3
5 лет	2,3	0,8
10 лет	3,6	1,1
30 лет	4,5	1,6

* Показатели прироста обменных курсов всех указанных валют выражены через их косвенную котировку к доллару США (т.е. из расчета "долларов за единицу соответствующей валюты"). "+" означает обесценение доллара США, "-" — укрепление доллара США.

Источник: Thomson-Reuters.

финансовом секторе в IV квартале 2008 года. По мере увеличения принадлежащего ФРС портфеля ценных бумаг сокращались требования ФРС к банкам по краткосрочным кредитам, предоставленным через эти каналы и возвращавшимся к источнику по мере истечения их сроков.

Средства, поступавшие в банковскую систему в ходе интервенций ФРС, аккумулировались на резервных счетах банков в федеральных резервных банках. Размер остатков на этих счетах к началу 2009 г. превышал 800 млрд. долл., многократно превосходя нормативный уровень. К концу года (после того, как с сентября 2009 г. было приостановлено размещение Казначейством США специальных выпусков краткосрочных государственных

ценных бумаг для абсорбирования ликвидности) остатки на резервных счетах превысили 1 трлн. долларов. Рост избыточных резервов в банковской системе отразил значительно возросшие в условиях кризиса риски банковской деятельности. Он сдерживал свертывание кредитной экспансии и способствовал уменьшению риска дефляции.

Банк Японии после снижения в декабре 2008 г. ставки-ориентира по кредитам на наиболее короткие сроки на межбанковском рынке до 0,1% годовых расширил покупку государственных ценных бумаг, а в 2009 г. осуществлял также покупку у банков корпоративных облигаций и коммерческих бумаг. Банк Англии с марта 2009 г. вслед за снижением официальной процентной ставки до 0,5% годовых при-

Рисунок 1. Кривые доходности государственных ценных бумаг США, % годовых

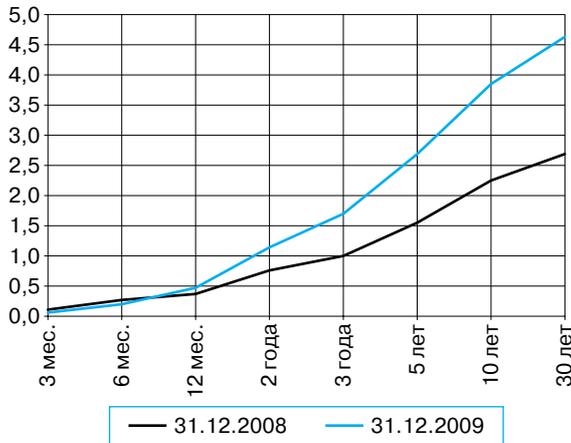


Рисунок 2. Кривые доходности государственных ценных бумаг стран — членов зоны евро, % годовых

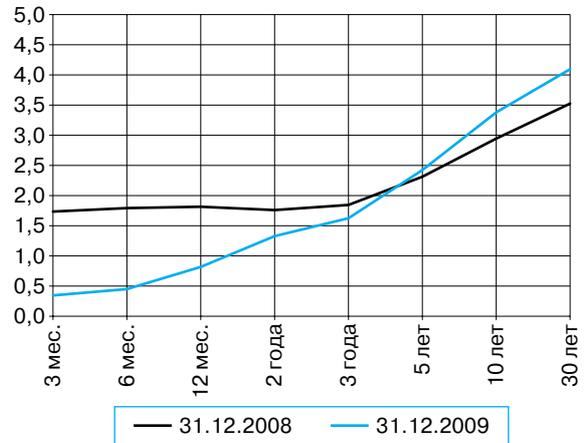


Рисунок 3. Межбанковские ставки — федеральные фонды (США, овернайт)*, % годовых

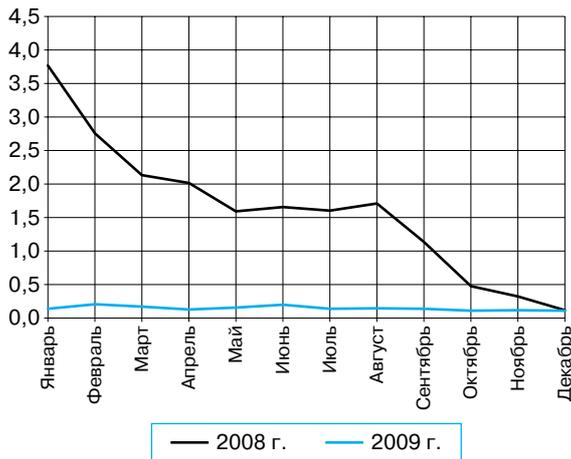


Рисунок 4. Межбанковские ставки — EONIA (зона евро, овернайт)*, % годовых

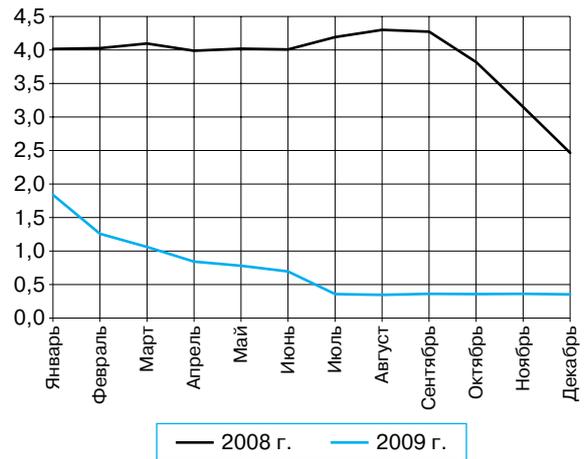


Рисунок 5. Ставки LIBOR по трехмесячным депозитам в долларах США*, % годовых

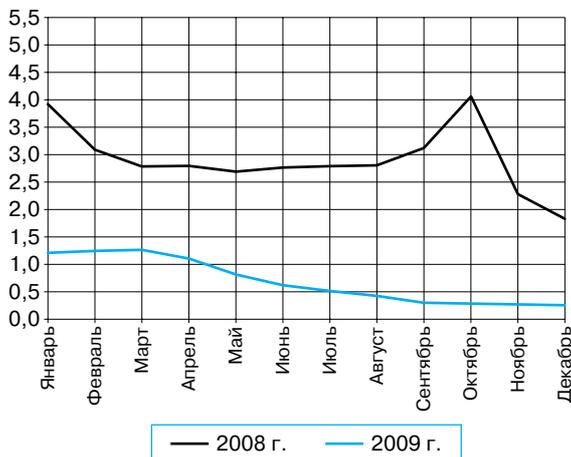
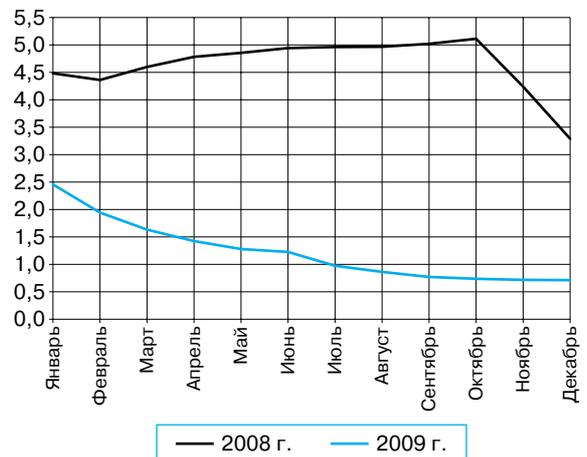


Рисунок 6. Ставки EURIBOR по трехмесячным депозитам в евро*, % годовых



* В среднем за месяц.

ступил к покупке у банков государственных облигаций, корпоративных облигаций и коммерческих бумаг в объемах, которые были первоначально определены в 75 млрд. фунтов стерлингов, а впоследствии увеличены до 200 млрд. фунтов стерлингов.

Европейский центральный банк (ЕЦБ) снизил ставку рефинансирования в I квартале 2009 г. с 2,5 до 1,5% годовых, во II квартале — до 1% годовых. Помимо основных операций рефинансирования ЕЦБ в 2009 г. проводил операции по предоставлению банкам ликвидности на длительные сроки (от 3 месяцев), в том числе трижды — на срок 12 месяцев. С июля 2009 г. Европейская система центральных банков приступила к реализации рассчитанной на год программы приобретения ипотечных облигаций «с покрытием» на сумму 60 млрд. евро.

Для усиления воздействия на долгосрочные процентные ставки центральные банки стремились расширить горизонт предсказуемости денежно-кредитной политики, гарантируя сохранение ключевых ставок на низком уровне на определенные сроки или на неопределенный, но продолжительный период.

Были значительно снижены процентные ставки по инструментам денежно-кредитной политики центральных банков в ряде ведущих стран с формирующейся рыночной экономикой, таких как Бразилия и Турция. Менее существенным было снижение ставок в странах Центральной Европы и ведущих странах Азии (Индии, Республике Корея). Народный банк Китая в 2009 г. поддерживал на неизменном уровне ставки-ориентиры по депозитам и кредитам в юанях и нормативы резервных требований к банкам (они были снижены в сентябре—декабре 2008 г.).

В ведущих странах ближнего зарубежья денежно-кредитная политика в 2009 г. проводилась в условиях, осложнявшихся сокращением источников формирования пассивов банковского сектора (особенно в начале года), необходимостью корректировок курсовой политики и высокими темпами инфляции. Тем не менее Национальный банк Республики Казахстан снизил ставку рефинансирования с 10,5 до 7% годовых, а Национальный банк Украины — с 12 до 10,25% годовых. Национальный банк Республики Беларусь в январе 2009 г. повысил ставку рефинансирования с 12 до 14% годовых, но в декабре понизил ее до 13,5% годовых.

Во втором полугодии 2009 г. по сравнению с первым полугодием снижение ключевых процентных ставок денежно-кредитной политики происходило в меньшем числе зарубежных стран и преимущественно меньшими темпами. В отдельных странах (Австралия, Норвегия) центральные банки в IV квартале 2009 г.

возобновили повышение процентных ставок.

Результатом принятых правительствами и центральными банками в IV квартале 2008 г. — начале 2009 г. мер по сглаживанию наиболее острых кризисных явлений стала постепенная стабилизация ситуации на финансовых рынках. Одним из признаков ослабления напряженности было уменьшение спредов между процентными ставками в межбанковском сегменте денежного рынка и доходностью краткосрочных активов с минимальным уровнем кредитного риска после их резкого увеличения в сентябре—октябре 2008 года.

Спреды между ставками LIBOR по трехмесячным размещаемым депозитам в долларах США и в евро и доходностью трехмесячных государственных ценных бумаг США и стран — членов зоны евро в I квартале 2009 г. составляли не более 1,2—1,3 процентного пункта, во II квартале — не более 1 процентного пункта, а во второй половине года — в основном не более 0,5 процентного пункта. В IV квартале 2008 г. они достигали 4,5 процентного пункта между ставками LIBOR и доходностью ценных бумаг в долларах США и 3,5 процентного пункта — в евро.

В сокращении спредов отразилось снижение межбанковских ставок. Ставки LIBOR по размещаемым депозитам в долларах США на сроки от 1 до 12 месяцев в 2009 г. уменьшились (декабрь к декабрю 2008 г.) на 0,8—1,7 процентного пункта, в том числе по трехмесячным депозитам — на 1,6 процентного пункта, ставки по депозитам в евро — на 2,2—2,6 процентного пункта (по трехмесячным — на 2,6 процентного пункта). Ставки LIBOR по размещаемым депозитам в долларах США остались ниже ставок по депозитам в евро, но спреды между ними сократились до 0,2—0,6 процентного пункта в декабре 2009 г. (средний уровень за месяц) по сравнению с 1,1—1,9 процентного пункта в декабре 2008 года.

Аналогичные изменения произошли в соотношении между ставками LIBOR по депозитам в долларах США и фунтах стерлингов. Ставки по стерлинговым депозитам остались выше, однако спреды уменьшились с 1,1—1,5 процентного пункта (декабрь 2008 г.) до 0,3—0,4 процентного пункта (декабрь 2009 г.).

Также в сторону сближения изменились соотношения между ставками по депозитам в долларах США, швейцарских франках и иенах. В декабре 2009 г. ставки по годовым долларовой депозитам были только на 0,3 процентного пункта выше ставок по депозитам в иенах (в декабре 2008 г. — на 1,5 процентного пункта), а ставки по депозитам в иенах на сроки от 1 до 3 месяцев были несколько выше ставок по долларовой депозитам (в декабре 2008 г. —

ниже на 0,3—1,3 процентного пункта). Ставки по депозитам в швейцарских франках остались ниже ставок по долларovým депозитам, но спреды сократились с 0,5—1,1 до 0,0—0,3 процентного пункта.

Наряду со сближением процентных ставок в краткосрочном сегменте (на денежных рынках) в 2009 г. сократились спреды между доходностью финансовых активов с базовым уровнем кредитного риска (государственных облигаций) в долларах США, евро и фунтах стерлингов во всем спектре распределения активов по срокам (от 2 до 30 лет). Спреды относительно доходности активов в иенах, напротив, преимущественно возросли. Сохранились существенные различия между процентными ставками и доходностью активов в основных мировых валютах и в валютах ведущих стран с формирующейся рыночной экономикой.

В 2009 г. при сохранении устойчиво низкого уровня доходности государственных ценных бумаг США со сроками до погашения 2—3 года доходность пятилетних облигаций возросла на 0,8 процентного пункта (декабрь к декабрю 2008 г.), десятилетних — на 1,1 процентного пункта и тридцатилетних — на 1,6 процентного пункта. На повышение доходности активов в долгосрочном сегменте рынка повлияли потребности государственного сектора в средствах для финансирования возросшего бюджетного дефицита, а также стабилизация инфляционных ожиданий в США после их резкого уменьшения в IV квартале 2008 года.

Увеличение спредов между доходностью облигаций с короткими и длинными сроками до погашения может рассматриваться как косвенный признак ожидания участниками рынка повышения процентных ставок. Сдерживающее влияние на рост доходности оказывали низкий уровень экономической активности в США, сохранение значительного спроса на активы с минимальным уровнем кредитного риска и низкие процентные ставки на денежном рынке, а также покупка государственных облигаций Федеральной резервной системой.

Валютный и фондовый рынки

В период кульминации кризиса (осень 2008 г.) активность в большинстве сегментов финансового рынка резко уменьшилась вследствие минимизации инвесторами рисков. Формирование стабильных условий способствовало постепенному возвращению краткосрочного капитала из более безопасных сегментов финансового рынка в более рискованные сегменты. На этот процесс повлияли сложившийся к началу 2009 г. низкий уровень процентных ставок в ведущих развитых экономиках и низкий уровень цен на финансовые активи-

вы. Повышение активности наблюдалось прежде всего в сегментах финансового рынка, наименее затронутых кризисными процессами, таких как рынки акций и биржевых товаров.

Рост цен на акции на мировых фондовых рынках возобновился с марта 2009 года. По итогам года прирост индекса Доу-Джонса для компаний промышленного сектора в США составил 21% (декабрь к декабрю 2008 г.), индекса Standard and Poor's 500 — 27%. Прирост фондовых индексов в ведущих европейских экономиках (DAX-30 — Германия, CAC-40 — Франция, FTSE-100 — Великобритания, FTSE MIB — Италия) составил 18—25%.

Значительно возросли фондовые индексы на рынках Азии, в первую очередь — в развивающихся странах этого региона. Индекс Nikkei 225 (Япония) повысился на 20%, AORD (Австралия) — на 34%, Kospi (Республика Корея) — на 48%. Прирост индексов цен на акции китайских компаний составил более 60% как на шанхайском, так и на гонконгском рынках (соответственно индексы Shanghai Composite и Hang Seng China Enterprises). Индекс фондового рынка Индии (BSE 30) возрос на 80%. В странах Латинской Америки прирост индекса I.P.C. (Мексика) составил 49%, Bovespa (Бразилия) — 81%, MerVal (Аргентина) — 111%.

На европейских фондовых рынках наибольший прирост цен в 2009 г. (декабрь к декабрю 2008 г.) отмечен в таких отраслевых сегментах, как акции компаний добывающей промышленности (на 90%), банков (на 41%), предприятий строительной отрасли и промышленности строительных материалов, а также компаний, предоставляющих услуги на рынке недвижимости (на 23—35%). Повышению цен на акции в этих сегментах рынка способствовали возобновившийся в течение 2009 г. рост цен на природные ресурсы, формирование более стабильных условий в финансовом секторе и на рынках недвижимости. Существенно повысились цены на акции компаний в ряде секторов экономики, в сравнительно меньшей степени затронутых последствиями кризиса, — корпораций химической промышленности, розничной торговли и пищевой промышленности (на 30—49%).

Вместе с тем фондовые индексы на рынках США, ведущих европейских и азиатских стран в декабре 2009 г. оставались ниже соответствующих для каждого из них циклических максимумов, которые были зафиксированы в период с мая по декабрь 2007 года. В частности, индекс DJ STOXX 600 для европейского рынка возрос по сравнению с декабрем 2008 г. на 25%, но остался на 37% ниже циклического максимума, который был достигнут в середине 2007 года. Отраслевые индексы были ниже на 10—63% по сравнению с цикли-

Рисунок 7. Курс доллара США к евро*, доллар за 1 евро

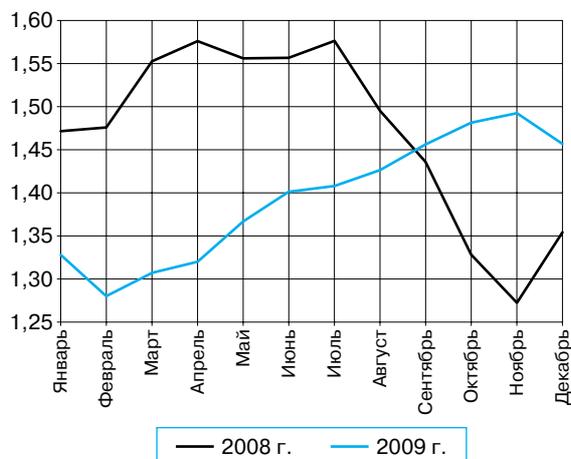


Рисунок 8. Курс доллара США к фунту стерлингов*, доллар за 1 фунт стерлингов

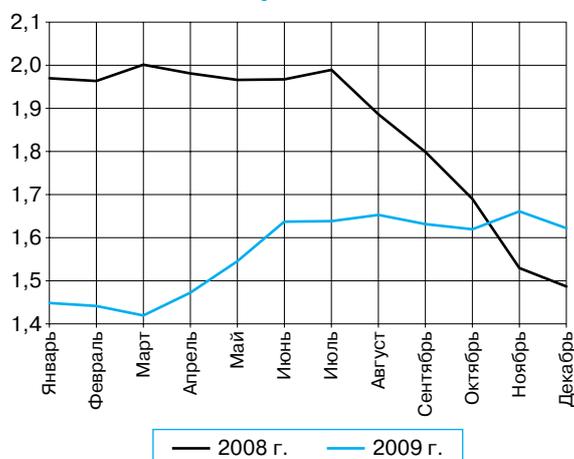


Рисунок 9. Курс доллара США к иене*, иен за 1 доллар

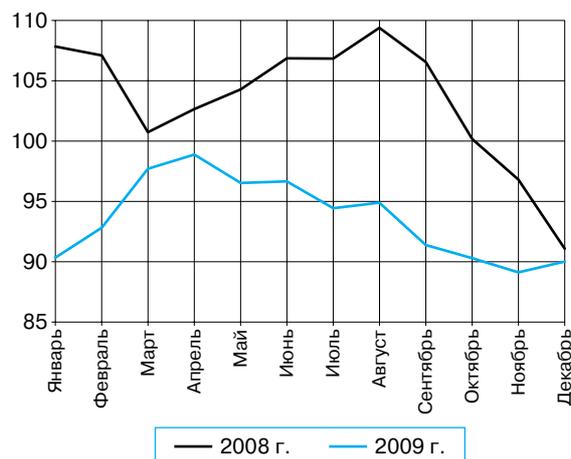
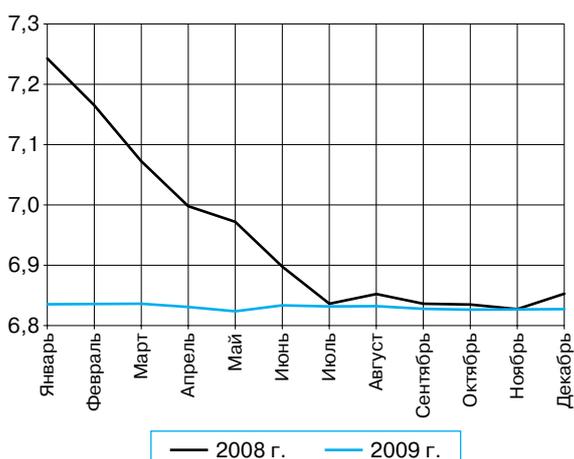


Рисунок 10. Курс доллара США к юаню*, юаней за 1 доллар



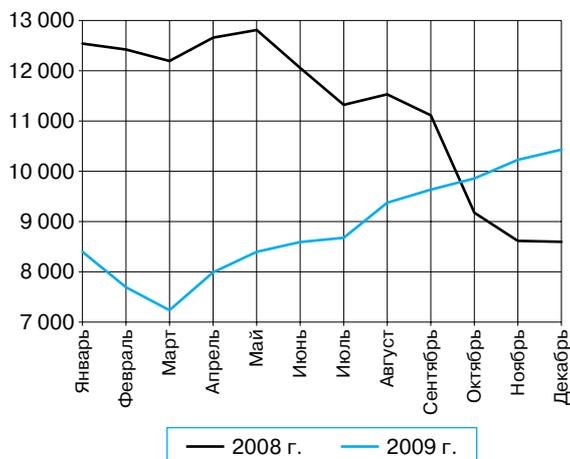
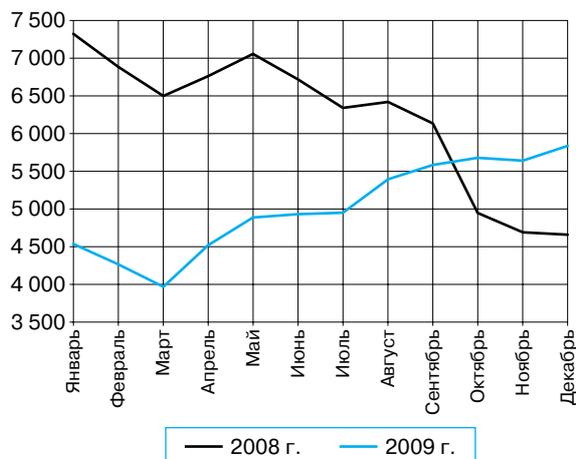
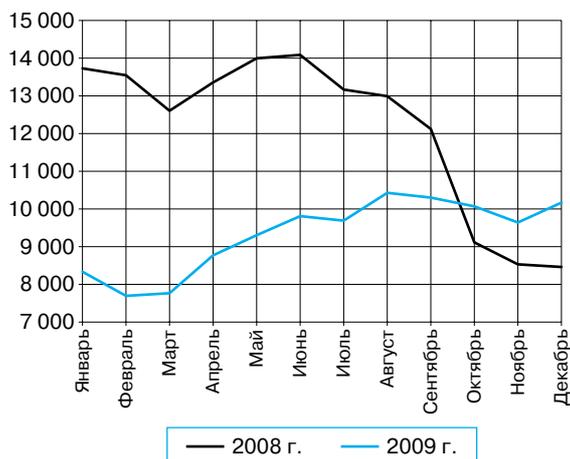
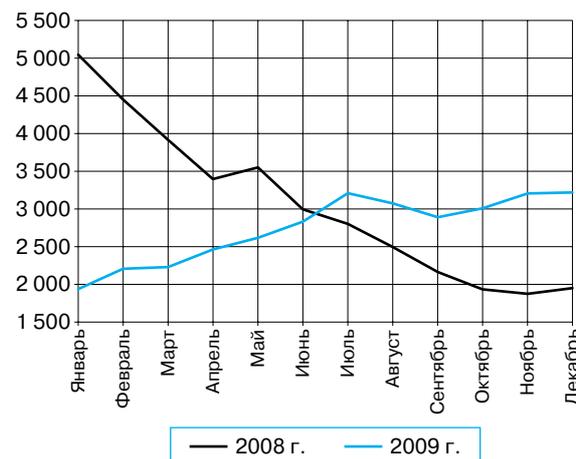
* В среднем за месяц.

ческими максимумами, зафиксированными в 2007—2008 гг.; наиболее низкими были соответствующие показатели для таких секторов экономики, как услуги на рынке недвижимости, банковская деятельность и страхование, автомобилестроение, строительство и промышленность строительных материалов.

В конце II — начале III кварталов 2009 г. (июнь—июль) наблюдалось ослабление первоначального импульса к повышению цен на акции и биржевые товары. Однако улучшение показателей и прогнозов состояния мировой экономики способствовало сохранению тенденции к росту цен. Со II квартала 2009 г. возобновился рост ВВП относительно предыдущего квартала в крупнейших европейских экономиках (Германии и Франции) и Японии, с III квартала — в зоне евро в целом и в США. Рост промышленного производства возобновился в Японии с марта 2009 г., в зоне евро — с мая, в США — с июля. Во многих странах было отмечено повышение индексов деловой

активности, в основе которых лежат оценки предприятиями экономических условий и данные потребительских опросов.

В 2009 г. уменьшились спреды между доходностью обязательств нефинансовых корпораций и банков и доходностью государственных ценных бумаг в развитых странах. В США спреды между доходностью коммерческих бумаг финансовых институтов и нефинансовых корпораций с наивысшим кредитным рейтингом и краткосрочных государственных обязательств сократились до минимума. Если в период кульминации кризиса в IV квартале 2008 г. они достигали 1,4—2,5 процентного пункта (соответственно по коммерческим бумагам эмитентов в нефинансовом и финансовом секторах), то с мая 2009 г. — 0,1—0,2 процентного пункта. Спреды между доходностью ценных бумаг корпораций с наиболее высоким кредитным рейтингом и долгосрочных государственных облигаций с июля 2009 г. не превышали 1 процентного пункта (в IV квартале

Рисунок 11. Индекс Dow Industrial Average (США)*, пунктов**Рисунок 12. Индекс Xetra DAX-30 (Германия)*, пунктов****Рисунок 13. Индекс Nikkei 225 (Япония)*, пунктов****Рисунок 14. Индекс Shanghai Composite (Китай)*, пунктов**

* В среднем за месяц.

2008 г. они составляли более 2 процентных пунктов). Для корпоративных облигаций с наименьшим инвестиционным кредитным рейтингом спреда к концу 2009 г. сократились до уровня, близкого к 2 процентным пунктам (с сентября 2008 г. по июнь 2009 г. они составляли от 3 до 5 процентных пунктов, а в декабре 2008 г. превышали 5 процентных пунктов).

В 2009 г. увеличились объемы размещения на мировых финансовых рынках акций и корпоративных облигаций. По данным информационного агентства Thomson-Reuters, наибольшие объемы выпусков акций и облигаций были размещены в 2009 г. компаниями добывающей и обрабатывающей промышленности и топливно-энергетического сектора. Отмечен также рост выпуска акций корпорациями финансового сектора. Значительно возросли по сравнению с 2008 г. объемы размещения акций. Объемы первоначального публичного размещения (IPO) также пре-

высили уровень 2008 г., что во многом было обусловлено активизацией во второй половине 2009 г. выпуска акций китайскими компаниями. Возрос выпуск облигаций корпорациями с инвестиционными кредитными рейтингами. Высокими темпами росли объемы размещения облигаций компаниями со спекулятивными рейтингами. На увеличение займов, привлекавшихся корпорациями на рынке капитала, повлияло сокращение спредов по корпоративным облигациям в сочетании с жесткими условиями привлечения банковских ссуд. Сокращение спредов способствовало возобновлению со II квартала 2009 г. нетто-эмиссии еврооблигаций заемщиками, зарегистрированными в странах с формирующейся рыночной экономикой.

После кризиса осталось низким доверие к рынкам секьюритизированных активов, включая рынки обеспеченных активами коммерческих бумаг, а также облигаций, обеспеченных ипотекой и другими видами активов.

В этом сегменте финансового рынка сохранились высокие спреды. Тем не менее, по данным агентства Thomson-Reuters, по итогам 2009 г. отмечено некоторое увеличение объемов выпуска на мировых финансовых рынках обеспеченных ипотекой ценных бумаг.

В США росту объемов выпуска обеспеченных ипотекой облигаций, организуемого федеральными ипотечными агентствами, способствовала покупка ФРС соответствующих активов в рамках проводившейся в 2009 г. денежно-кредитной политики. Приобретение Европейской системой центральных банков ипотечных облигаций «с покрытием» оказало стимулирующее воздействие на их выпуск не только в тех европейских странах, для которых они являются традиционным инструментом секьюритизации, но и в странах, где их применение было ограниченным.

Предоставление ФРС кредитов компаниям под залог обеспеченных активами ценных бумаг в рамках соответствующей специальной программы (Term Asset-Backed Securities Loan Facility) поддерживало выпуск в США облигаций, обеспеченных кредитами на покупку автомобилей и ссудами по кредитным карточкам. Тем не менее эмиссия обеспеченных активами ценных бумаг (не включая ипотечные облигации) в 2009 г. уменьшилась.

В IV квартале 2008 г. — начале 2009 г. многие страны с формирующейся рыночной экономикой столкнулись с обесценением валют вследствие ухудшения условий торговли и оттока краткосрочного капитала. Фактором корректировки валютных курсов была политика стран по поддержанию конкурентоспособности товаров внутреннего производства. Среди основных торговых партнеров России Белоруссия в январе 2009 г. и Казахстан в фев-

рале осуществили девальвацию национальных валют на 20%.

В течение 2009 г. возобновившийся приток краткосрочного капитала в страны с формирующейся рыночной экономикой и постепенная стабилизация условий торговли способствовали укреплению валют этих стран. Существенную роль в этом процессе сыграли операции по приобретению краткосрочными инвесторами активов в валютах стран с относительно высокими процентными ставками, финансируемому за счет обязательств в валютах стран с низкими процентными ставками, в том числе в долларах США.

Среди валют стран — основных торговых партнеров России относительно доллара и евро укрепились бразильский реал и вона Республики Корея. Укрепились к доллару, но обесценились к евро чешская крона, польский злотый, венгерский форинт, турецкая лира и индийская рупия. Соотношение юаня к долларом США поддерживалось с середины 2008 г. на стабильном уровне (6,82—6,85 юаня за доллар). Обесценились в 2009 г. к доллару и к евро украинская гривна, казахстанский тенге и белорусский рубль.

Доллар США в 2009 г. обесценился по отношению к евро примерно на 8% (декабрь к декабрю 2008 г.). Однако в среднем за год укрепление доллара составило около 5%; среднегодовой курс — 1,39 долл. за евро. Швейцарский франк по итогам 2009 г. (декабрь к декабрю 2008 г.) укрепился по отношению к доллару, а также, но в меньшей степени — к евро. Фунт стерлингов укрепился к доллару, при этом его соотношение с евро существенно не изменилось. Укрепление иены к доллару было сравнительно небольшим и сопровождалось обесценением к евро.

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА

Список крупнейших банков*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	г. Москва	2306
2	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
4	ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	г. Санкт-Петербург	439
5	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
6	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
7	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
8	ЗАО "БСЖВ"	г. Москва	2295
9	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
10	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
11	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
12	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
13	АКБ "МБРР" (ОАО)	г. Москва	2268
14	ОАО "МДМ-Банк"	Новосибирская область	323
15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	г. Москва	2209
16	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "Русь-Банк"	г. Москва	3073
23	Сбербанк России ОАО	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
27	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г. Москва	3279
28	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
29	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	г. Москва	2771
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
регулирования
и надзора

* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков (тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	547 510 043	712 106 387	795 827 342
1.1	В том числе денежные средства	500 825 640	663 967 543	747 010 876
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	984 024 380	1 504 234 890	1 755 179 162
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	372 777 634	693 743 699	839 234 619
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	33 436 480	98 175 009	171 663 667
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	339 341 154	595 568 690	667 570 952
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	3 171 056 657	4 060 099 741	4 309 424 368
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	2 556 017 952	3 217 167 172	3 379 084 830
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	284 091 624	383 356 410	411 790 172
4.3	Учтенные векселя	59 899 863	175 487 971	234 012 133
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	271 047 218	284 088 188	284 537 233
5	Прочее участие в уставных капиталах	49 545 881	65 593 100	72 590 088
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	15 143 411 125	18 780 928 870	19 878 379 355
	В том числе:			
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	15 128 881 867	18 750 882 284	19 847 131 314
	В том числе просроченная задолженность	704 546 498	967 434 849	1 014 735 790
	Из них:			
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9 879 590 768	11 862 227 110	12 541 735 682
	В том числе просроченная задолженность	569 028 059	729 809 475	762 520 670
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 493 613 229	3 356 775 144	3 573 751 470
	В том числе просроченная задолженность	131 631 848	229 343 996	243 039 154
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	2 050 289 766	2 580 750 626	2 725 931 351
	В том числе просроченная задолженность	538 149	1 454 039	1 920 676
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	549 881 128	705 478 660	790 681 478
8	Использование прибыли	43 145 851	62 945 228	71 355 621
8.1	В том числе налог на прибыль	40 997 556	60 642 885	68 428 161
9	Прочие активы – всего	588 536 289	843 276 919	917 353 154
	В том числе:			
9.1	Средства в расчетах	270 303 911	391 230 745	434 317 023
9.2	Дебиторы	72 286 659	112 651 778	125 765 697
9.3	Расходы будущих периодов	46 397 667	68 751 791	74 385 887
	Всего активов	21 449 888 988	27 428 407 494	29 430 025 187

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	2 559 539 652	3 351 952 681	3 766 357 997
	В том числе:			
1.1	Фонды	1 626 171 324	2 133 344 935	2 432 848 390
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	933 368 328	1 218 607 746	1 333 509 607
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	118 750 741	178 867 151	205 109 708
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 133 690 342	1 399 014 651	1 423 133 374
3	Счета кредитных организаций – всего	188 425 590	253 822 052	273 067 349
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	106 246 225	153 383 726	168 000 359
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	80 844 070	92 502 479	97 131 111
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	2 289 521 504	2 982 855 267	3 117 303 438
5	Средства клиентов – всего	12 778 286 990	15 952 128 470	17 131 433 325
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	6 077 942	20 217 517	20 370 871
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	12 109 197	13 030 646	13 702 138
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	2 509 646 236	3 375 329 573	3 857 351 267
5.4	Средства клиентов в расчетах	154 637 490	197 134 577	209 705 079
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 242 090 301	5 268 440 739	5 466 580 485
5.6	Вклады физических лиц	5 781 800 277	7 003 873 803	7 484 969 675
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	5 330 947	6 340 981	10 079 592
6	Облигации	315 279 621	408 861 112	412 662 215
7	Векселя и банковские акцепты	481 420 230	683 040 799	748 620 455
8	Прочие пассивы – всего	1 703 725 059	2 396 732 462	2 557 447 034
	В том числе:			
8.1	Резервы на возможные потери	1 495 725 432	1 923 844 907	2 050 554 276
8.2	Средства в расчетах	36 257 026	246 455 542	257 925 309
8.3	Кредиторы	25 939 699	34 657 616	45 161 137
8.4	Доходы будущих периодов	2 819 595	4 641 688	4 945 224
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	142 983 307	187 132 709	198 861 088
	В том числе:			
	Проценты просроченные	0	2 018	45 798
	Всего пассивов	21 449 888 988	27 428 407 494	29 430 025 187

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков*

		Активы
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	В том числе денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30213
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118+30213
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47701+478–47804+60315
	В том числе:	
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45818+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	В том числе просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+40310+458–45818
	Из них:	
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	В том числе просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	В том числе просроченная задолженность	45815+45817
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	В том числе просроченная задолженность	324–32403
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601+607+60804–60805+60901–60903+60905+610
8	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
8.1	В том числе налог на прибыль	70611+70711
9	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+325–32505+40311+40313+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614
	В том числе:	
9.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+40313+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
9.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

* Алгоритм расчета показателей скорректирован (пп. 7, 8 и 8.1 раздела “Активы”) с учетом изменений Плана счетов бухгалтерского учета, предусмотренных Указаниями Банка России от 8 октября 2008 года № 2090-У и от 6 ноября 2008 года № 2120-У.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70801–70802
	В том числе:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30122+30123+30230+30231
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего*	20309+20310+30214+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+40107+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47409+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
	В том числе:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+40107+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820
5.4	Средства клиентов в расчетах	30214+30220+30223+30601+30606+409–40908+47409
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КК)+304(КК, без 30410)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45815+45915+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60806+613
	В том числе:	
8.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45815+45915+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405
8.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КК)+304(КК, без 30410)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
8.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
8.4	Доходы будущих периодов	613
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	В том числе:	
	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	Всего пассивов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

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

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 5 млн. евро и выше с 1.02.2000 – 10%)	20,41
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	1,56
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	1,83
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	42,90
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	38,40
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	8,60
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	10,10

СООБЩЕНИЕ

об уменьшении уставного капитала НКО “КредитАльянс” (ООО)*

Небанковская кредитная организация “КредитАльянс” (общество с ограниченной ответственностью) НКО “КредитАльянс” (ООО), расположенная по адресу: 160010, г. Вологда, ул. Залинейная, 30, телефон (8172) 56-37-05, факс (8172) 56-37-08, сообщает, что единственным участником 4 февраля 2010 года принято решение об уменьшении уставного капитала НКО “КредитАльянс” (ООО).

В результате уменьшения размер уставного капитала составит 93 000 тыс. рублей.

В соответствии со статьей 20 Федерального закона “Об обществах с ограниченной ответственностью” кредиторы НКО “КредитАльянс” (ООО) в течение 30 календарных дней с даты опубликования настоящего сообщения вправе письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств и возмещения убытков.

Письменные требования направляются по адресу: 160010, г. Вологда, ул. Залинейная, 30.

* Данное сообщение опубликовано на основании представленной кредитной организацией информации. Банк России не несет ответственности за достоверность публикуемой информации.

ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ АКТИВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2010 ГОДА (млн. руб.)

Место кредитной организации по величине активов*	Активы кредитных организаций по состоянию на:													Прирост за текущий год (гр. 14 – гр. 2) / гр. 2 * 100 (%)
	1.01.2009	1.02.2009	1.03.2009	1.04.2009	1.05.2009	1.06.2009	1.07.2009	1.08.2009	1.09.2009	1.10.2009	1.11.2009	1.12.2009	1.01.2010	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5	771 258	837 929	874 319	837 893	827 428	786 867	811 675	830 427	793 739	812 582	834 055	818 999	834 140	8,15
30	146 737	148 777	149 609	136 353	145 134	142 661	144 732	139 102	137 680	132 235	137 826	141 984	141 682	-3,44
100	25 509	26 432	26 039	24 994	25 512	24 861	25 241	26 047	25 985	26 072	25 925	26 220	27 407	7,44
200	9 235	9 349	8 952	8 770	8 772	8 521	9 212	8 832	9 062	9 032	8 955	9 251	9 648	4,47
500	1 959	1 922	1 860	1 887	1 817	1 840	1 924	1 883	1 964	1 939	1 934	1 997	2 133	8,88
1000	201	190	176	165	147	149	152	137	140	147	134	140	152	-24,38

Место кредитной организации по величине собственных средств (капитала)*	Собственные средства (капитал) кредитных организаций по состоянию на:													Прирост за текущий год (гр. 14 – гр. 2) / гр. 2 * 100 (%)
	1.01.2009	1.02.2009	1.03.2009	1.04.2009	1.05.2009	1.06.2009	1.07.2009	1.08.2009	1.09.2009	1.10.2009	1.11.2009	1.12.2009	1.01.2010	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
5	76 739	78 952	79 140	83 998	87 696	88 131	89 282	103 301	103 770	102 497	117 087	118 539	119 609	55,86
30	17 377	17 850	17 658	20 763	20 062	20 327	20 836	21 108	19 679	19 559	20 139	19 546	19 645	13,05
100	3 919	3 723	3 734	4 025	4 071	4 111	4 052	4 054	4 056	4 252	4 407	4 252	4 591	17,15
200	1 477	1 479	1 479	1 545	1 543	1 544	1 564	1 582	1 587	1 596	1 634	1 597	1 611	9,07
500	366	367	369	370	375	376	386	383	381	393	388	395	402	9,84
1000	40	39	38	37	35	35	32	31	31	30	28	33	48	20,00

* Соответствующее место по величине активов и по величине собственных средств (капитала) на различные даты могут занимать разные кредитные организации.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и надзора.

25 февраля 2010 года

№ ОД-108

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ"
ООО КБ "ВЕСТ" (г. Москва)**

В связи с тем, что кредитная организация Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" на 1 января 2010 года не достигла размера собственных средств (капитала), отвечающего требованиям части пятой статьи 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", и не подала ходатайства об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", частью третьей статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)",

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 26 февраля 2010 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" (регистрационный номер Банка России 2605, дата регистрации — 08.12.1993).

2. Прекращение деятельности кредитной организации Общество с ограниченной от-

ветственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" осуществлять в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России 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 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ".

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

25 февраля 2010 года

№ ОД-109

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией
Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ"
ООО КБ "ВЕСТ" (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление
банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" (регистрационный номер Банка России 2605, дата регистрации — 08.12.1993) приказом Банка России от 25 февраля 2010 года № ОД-108

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 26 февраля 2010 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" сроком действия в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" 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 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" Саакову Надежду Ивановну — ведущего экономиста отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления банковского надзора Московского ГТУ Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк "ВЕСТ" согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “ВЕСТ”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установ-

ленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

Приложение
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 25 февраля 2010 г. № ОД-109

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк “ВЕСТ”

Руководитель временной администрации:

Саакова Надежда Ивановна — ведущий экономист отдела по работе с ликвидируемыми кредитными организациями Управления банковского надзора Московского ГТУ Банка России.

Члены временной администрации:

Еремина Татьяна Григорьевна — экономист 1-й категории экономического отдела Отделения № 2 Московского ГТУ Банка России.

Карасева Елена Михайловна — главный экономист экономического отдела РКЦ Московского ГТУ Банка России в г. Электросталь Московской области.

Ильина Галина Анатольевна — ведущий экономист экономического отдела РКЦ Московского ГТУ Банка России в г. Электросталь Московской области.

25 февраля 2010 года

№ ОД-110

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” АКБ “С-БАНК” (ЗАО) (г. Ижевск)

В связи с тем, что кредитная организация закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” на 1 января 2010 года не достигла размера собственных средств (капитала), отвечающего требованиям части пятой статьи 11.2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, и не подала ходатайства об изменении своего ста-

туса на статус небанковской кредитной организации, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части второй статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”, частью третьей статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 26 февраля 2010 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” (регистрационный номер Банка России 1857, дата регистрации — 17.03.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России 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 закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК”.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

25 февраля 2010 года

№ ОД-111

ПРИКАЗ

О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” АКБ “С-БАНК” (ЗАО) (г. Ижевск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций

В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” (регистрационный номер Банка России 1857, дата регистрации — 17.03.1992) приказом Банка России от 25 февраля 2010 года № ОД-110

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 26 февраля 2010 года временную администрацию по управлению кредитной организацией закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” 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 закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” Мельникову Татьяну Михайловну — главного экономиста отдела по надзору за деятельностью коммерческих банков Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков НБ Удмуртской Республики Банка России.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК” согласно приложению к настоящему приказу.

4. В соответствии со статьями 22, 22.1, 23 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных федеральными законами “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

7. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

Приложение
к приказу Центрального банка
Российской Федерации
от 25 февраля 2010 г. № ОД-111

**Состав временной администрации по управлению кредитной организацией
закрытое акционерное общество “Коммерческий банк “С-БАНК”**

Руководитель временной администрации:
Мельникова Татьяна Михайловна — главный экономист отдела по надзору за деятельностью коммерческих банков Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков НБ Удмуртской Республики Банка России.

Члены временной администрации:
Ширяева Светлана Борисовна — главный юрисконсульт Юридического отдела НБ Удмуртской Республики Банка России.

Чумаков Михаил Владимирович — ведущий экономист отдела контроля и анализа отчетности кредитных организаций Управления по надзору за деятельностью коммерческих банков НБ Удмуртской Республики Банка России.

Жилин Валерий Александрович — заместитель начальника отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Аллямпов Ильдар Анясович — ведущий эксперт отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Савин Виталий Анатольевич — юрисконсульт 2-й категории отдела сопровождения гражданского и уголовного судопроизводства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Хапсаев Александр Борисович — ведущий эксперт отдела анализа причин банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Бабилаев Ихтиандр Анатольевич — юрисконсульт 1-й категории отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Булгаков Дмитрий Михайлович — главный эксперт отдела проведения проверок банков — участников системы страхования Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

1 марта 2010 года

№ ОД-115

ПРИКАЗ

**Об уточнении персонального состава временной администрации по управлению
кредитной организацией Акционерный коммерческий городской банк “Арвеста”
(закрытое акционерное общество) ЗАО АКГБ “Арвеста”
(Краснодарский край, г. Армавир)**

В связи с производственной необходимостью и в дополнение к приказу Банка России от 03.02.2010 № ОД-53 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий городской банк “Арвеста” (закрытое акционерное общество) ЗАО АКГБ “Арвеста” (Краснодарский край, г. Армавир) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Вывести с 1 марта 2010 года из состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий городской банк “Арвеста” (закрытое акционерное общество) Тарасова Виктора Михайловича — главного эксперта отдела организации выплат возмещения по вкладам Департамента организации страхования вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

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

3. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать настоящий приказ в «Вестнике Банка России» в десятидневный срок с момента принятия и

дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ
ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 26 февраля 2010 года принял решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска облигаций Закрытого акционерного общества «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».

Дата регистрации выпуска — 20 ноября 2009 года.

Регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки, форма ценных бумаг — процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя **серии 04** с обязательным централизованным хранением с обеспечением с возможностью досрочного погашения.

Номинальная стоимость — 1000 рублей.

Количество облигаций в выпуске — 3 000 000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 40403311В.

Основание — решение Совета директоров Закрытого акционерного общества «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» от 15 февраля 2010 года (протокол № 130).

С 26 февраля 2010 года запрещаются совершение сделок с ценными бумагами данного выпуска, их реклама, а также публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 26 февраля 2010 года принял решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска облигаций Закрытого акционерного общества «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» ЗАО «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК».

Дата регистрации выпуска — 20 ноября 2009 года.

Регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки, форма ценных бумаг — процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя **серии 05** с обязательным централизованным хранением с обеспечением с возможностью досрочного погашения.

Номинальная стоимость — 1000 рублей.

Количество облигаций в выпуске — 5 000 000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 40503311В.

Основание: решение Совета директоров Закрытого акционерного общества «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК» от 15 февраля 2010 года (протокол № 130).

С 26 февраля 2010 года запрещаются совершение сделок с ценными бумагами данного выпуска, их реклама, а также публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО «УРАЛСИБ»

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 26 февраля 2010 года принял решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска облигаций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» ОАО «УРАЛСИБ».

Дата регистрации выпуска — 16 января 2009 года.

Регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки, форма ценных бумаг — документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением **серии 02** с возможностью досрочного погашения.

Номинальная стоимость — 1000 рублей.

Количество облигаций в выпуске — 5 000 000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 40100030В.

Основание — пункт 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией — эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций.

С ценными бумагами, государственная регистрация которых аннулирована, запрещаются совершение сделок, а также их реклама, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО «УРАЛСИБ»

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 26 февраля 2010 года принял решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска облигаций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» ОАО «УРАЛСИБ».

Дата регистрации выпуска — 16 января 2009 года.

Регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки, форма ценных бумаг — документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением **серии 03** с возможностью досрочного погашения.

Номинальная стоимость — 1000 рублей.

Количество облигаций в выпуске — 5 000 000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 40200030В.

Основание — пункт 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией — эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги выпуска облигаций.

С ценными бумагами, государственная регистрация которых аннулирована, запрещаются совершение сделок, а также их реклама, публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг КБ «РМБ» ЗАО

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 27 февраля 2010 года принял решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска облигаций Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество КБ «РМБ» ЗАО.

Дата регистрации выпуска — 16 июня 2009 года.

Регистрирующий орган — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки, форма ценных бумаг — процентные неконвертируемые документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением с обеспечением без возможности досрочного погашения.

Номинальная стоимость — 1000 рублей.

Количество облигаций в выпуске — 1 500 000 штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 40203123В.

Основание — решение Совета директоров Коммерческого Банка «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество от 3 февраля 2010 года (протокол № 03/02-10 (2)).

С 27 февраля 2010 года запрещаются совершение сделок с ценными бумагами данного выпуска, их реклама, а также публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК»

Национальный банк Республики Калмыкия Банка России 1 марта 2010 года принял решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КАЛМЫЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КРЕДИТБАНК» ОАО ККБ «КРЕДИТБАНК».

Дата регистрации выпуска — 28 января 2009 года.

Регистрирующий орган — Национальный банк Республики Калмыкия Банка России.

Вид, категория (тип), форма ценных бумаг — акции обыкновенные именные бездокументарные.

Номинальная стоимость — 10 (десять) рублей.

Количество акций в выпуске — 1 200 000 (один миллион двести тысяч) штук.

Индивидуальный государственный регистрационный номер (код) — 10201035В010D.

Основание — пункт 16.18 Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: неразмещение кредитной организацией — эмитентом в ходе эмиссии ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска акций и непредставление в установленный срок в регистрирующий орган отчета об итогах вышеуказанного выпуска ценных бумаг.

С 1 марта 2010 года запрещаются совершение сделок с ценными бумагами данного выпуска, а также публичное объявление цен их покупки и (или) предложения.

СООБЩЕНИЕ

о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг ОАО Банк «СОДРУЖЕСТВО»

Московское главное территориальное управление Банка России на основании п. 16.18 и п. 19.5 Инструкции Банка России от 10.03.2006 № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» приняло решение о признании несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации первого дополнительного выпуска акций Открытого акционерного общества Банк «СОДРУЖЕСТВО» ОАО Банк «СОДРУЖЕСТВО».

Вид, категория, форма ценных бумаг — акции обыкновенные именные бездокументарные.

Индивидуальный государственный регистрационный номер — 10102923В001D.

Регистрирующий орган — Московское ГТУ Банка России.

Дата аннулирования государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг — 17 февраля 2010 года.

Основание для признания несостоявшимся и аннулирования государственной регистрации первого дополнительного выпуска акций — неразмещение ни одной ценной бумаги дополнительного выпуска акций (решение Совета директоров ОАО Банк «СОДРУЖЕСТВО», протокол № 2 от 02.02.2010).

В связи с признанием несостоявшимся и аннулированием государственной регистрации первого дополнительного выпуска акций ОАО Банк «СОДРУЖЕСТВО» запрещаются совершение сделок с этими бумагами, осуществление рекламы ценных бумаг этого выпуска, публичное объявление цен их покупки и предложения.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
19 февраля 2010 года
Регистрационный № 16459

29 января 2010 года

№ 2390-У

УКАЗАНИЕ

О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета

1. На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 января 2010 года № 2) настоящее Указание устанавливает для случаев, когда договорами банковского счета, заключенными между управлениями Федерального казначейства по субъектам Российской Федерации (далее — УФК), включенными в качестве ассоциированных участников в состав участников системы банковских электронных срочных платежей (далее — система БЭСП), и подразделениями расчетной сети Банка России (далее — договоры банковского счета), предусмотрено ежедневное перечисление подразделениями расчетной сети Банка России неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета со счетов УФК, открытых на балансовом счете № 40105 “Средства федерального бюджета” (далее — счета УФК), на счет № 40105810800000012900, открытый Федеральному казначейству в Первом операционном управлении Банка России, следующий порядок такого перечисления.

2. Перечисление неиспользованного остатка денежных средств со счета УФК осуществляется составляемым программным способом платежным поручением подразделения расчетной сети Банка России, оформленным в соответствии с нормативными актами Банка России в электронном виде и снабженным кодом аутентификации Банка России.

Указанное платежное поручение передается УФК в соответствии с условиями договора банковского счета.

3. Платежное поручение, указанное в пункте 2 настоящего Указания, применяется только при перечислении неиспользованного остатка средств со счетов УФК на счет

№ 40105810800000012900, открытый Федеральному казначейству в Первом операционном управлении Банка России.

4. Подразделения расчетной сети Банка России (за исключением подразделения расчетной сети Банка России, входящего в Московское главное территориальное управление Банка России) осуществляют перечисление неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся на счетах УФК, через систему БЭСП в течение 30 минут после наступления времени, указанного в приложении к настоящему Указанию.

Подразделение расчетной сети Банка России, входящее в Московское главное территориальное управление Банка России, по окончании осуществления операций на основании расчетных документов клиентов Банка России осуществляет перечисление неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся на счете Управления Федерального казначейства по г. Москве и на счете Управления Федерального казначейства по Московской области, в порядке, установленном для осуществления электронных расчетов в Московском регионе.

Ответственный исполнитель подразделения расчетной сети Банка России, входящего в Московское главное территориальное управление Банка России, при получении в составе выходных форм платежного поручения, составленного программным способом, проверяет правильность выполнения программной операции и ее отражение в выписке из лицевого счета, после чего передает бумажную копию платежного поручения в бухгалтерскую службу для помещения в документы дня.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 июля 2010 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

СОГЛАСОВАНО:
РУКОВОДИТЕЛЬ
ФЕДЕРАЛЬНОГО
КАЗНАЧЕЙСТВА

Р.Е. АРТЮХИН

Приложение
к Указанию Банка России
от 29 января 2010 года № 2390-У
“О порядке перечисления
неиспользованных остатков
денежных средств федерального бюджета”

№ п/п	Наименование УФК	Время, после наступления которого в течение 30 минут перечисляется со счета УФК неиспользованный остаток денежных средств (по московскому времени)
1	УФК по Калининградской области	20:00
2	УФК по Архангельской области	20:00
3	УФК по Астраханской области	20:00
4	УФК по Белгородской области	20:00
5	УФК по Брянской области	20:00
6	УФК по Владимирской области	20:00
7	УФК по Волгоградской области	20:00
8	УФК по Вологодской области	20:00
9	УФК по Воронежской области	20:00
10	УФК по г. Санкт-Петербургу	20:00
11	УФК по Ивановской области	20:00
12	УФК по Кабардино-Балкарской Республике	20:00
13	УФК по Калужской области	20:00
14	УФК по Карачаево-Черкесской Республике	20:00
15	УФК по Кировской области	20:00
16	УФК по Костромской области	20:00
17	УФК по Краснодарскому краю	20:00
18	УФК по Курской области	20:00
19	УФК по Ленинградской области	20:00
20	УФК по Липецкой области	20:00
21	УФК по Мурманской области	20:00
22	УФК по Ненецкому автономному округу	20:00
23	УФК по Нижегородской области	20:00
24	УФК по Новгородской области	20:00
25	УФК по Орловской области	20:00
26	УФК по Пензенской области	20:00
27	УФК по Псковской области	20:00
28	УФК по Республике Адыгея	20:00
29	УФК по Республике Калмыкия	20:00
30	УФК по Республике Карелия	20:00
31	УФК по Республике Коми	20:00
32	УФК по Республике Марий Эл	20:00
33	УФК по Республике Мордовия	20:00
34	УФК по Республике Татарстан	20:00
35	УФК по Ростовской области	20:00
36	УФК по Рязанской области	20:00
37	УФК по Саратовской области	20:00
38	УФК по Смоленской области	20:00
39	УФК по Ставропольскому краю	20:00
40	УФК по Тамбовской области	20:00

№ п/п	Наименование УФК	Время, после наступления которого в течение 30 минут перечисляется со счета УФК неиспользованный остаток денежных средств (по московскому времени)
41	УФК по Тверской области	20:00
42	УФК по Тульской области	20:00
43	УФК по Ульяновской области	20:00
44	УФК по Чувашской Республике	20:00
45	УФК по Ярославской области	20:00
46	УФК по Самарской области	18:00
47	УФК по Удмуртской Республике	18:00
48	УФК по Алтайскому краю	17:00
49	УФК по Новосибирской области	17:00
50	УФК по Омской области	17:00
51	УФК по Республике Алтай	17:00
52	УФК по Томской области	17:00
53	УФК по Ямало-Ненецкому АО	17:00
54	УФК по Оренбургской области	17:00
55	УФК по Республике Башкортостан	17:00
56	УФК по Свердловской области	17:00
57	УФК по Курганской области	17:00
58	УФК по Пермскому краю	17:00
59	УФК по Тюменской области	17:00
60	УФК по Ханты-Мансийскому АО — Югра	17:00
61	УФК по Челябинской области	17:00
62	УФК по Кемеровской области	16:00
63	УФК по Красноярскому краю	16:00
64	УФК по Республике Тыва	16:00
65	УФК по Республике Хакасия	16:00
66	УФК по Иркутской области	15:00
67	УФК по Республике Бурятия	15:00
68	УФК по Забайкальскому краю	14:00
69	УФК по Амурской области	14:00
70	УФК по Республике Саха (Якутия)	14:00
71	УФК по Еврейской АО	13:00
72	УФК по Приморскому краю	13:00
73	УФК по Сахалинской области	13:00
74	УФК по Хабаровскому краю	13:00
75	УФК по Магаданской области	12:00
76	УФК по Камчатскому краю	11:00
77	УФК по Чукотскому АО	11:00

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
19 февраля 2010 года
Регистрационный № 16460

29 января 2010 года

№ 2391-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившим силу Положения Банка России от 18 июня 2007 года № 304-П “О порядке расчета платы и о порядке оплаты услуг Банка России при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 января 2010 года № 1) признать утратившим силу Положение Банка России от 18 июня 2007 года № 304-П “О порядке расчета платы и о порядке оплаты услуг Банка России при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации

26 июня 2007 года № 9699 (“Вестник Банка России” от 28 июня 2007 года № 37).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 апреля 2010 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
19 февраля 2010 года
Регистрационный № 16461

29 января 2010 года

№ 2392-У

УКАЗАНИЕ

О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России

1. Признать утратившими силу:
Положение Банка России от 7 октября 2002 года № 198-П “О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4069 (“Вестник Банка России” от 2 апреля 2003 года № 17);

Указание Банка России от 14 сентября 2004 года № 1501-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 октября 2002 года № 198-П “О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 сентября 2004 года № 6051 (“Вестник Банка России” от 6 октября 2004 года № 59);

Указание Банка России от 8 августа 2006 года № 1711-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 октября 2002 года № 198-П “О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 4 сентября 2006 года

№ 8198 (“Вестник Банка России” от 13 сентября 2006 года № 51);

Указание Банка России от 15 ноября 2007 года № 1912-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 7 октября 2002 года № 198-П “О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2007 года № 10688 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2007 года № 70).

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 января 2010 года № 1) вступает в силу с 1 апреля 2010 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 25.02.2010 № 27-Т

Об учете субсидий, предоставляемых в 2010 году из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан

В связи с постановлением Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2009 года № 1146 “О порядке предоставления в 2010 году из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования субсидий бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан” Центральный банк Российской Федерации сообщает следующее.

Субсидии, предоставляемые в 2010 году бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования из бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования на финансовое обеспечение расходов, связанных с проведением дополнительной диспансеризации работающих граждан, учитываются на отдельных лицевых счетах с отличительным признаком “01” в 15—16-м разрядах номера лицевого счета, ранее открытых в учреждениях Банка России Федеральным фондом обязательного медицинского страхования на балансовом счете № 40403 “Федеральный фонд обязательного медицинского страхования” и территориальными фондами обязательного медицинского

страхования на балансовом счете № 40404 “Территориальные фонды обязательного медицинского страхования” на аналогичные цели, в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2006 года № 860 и от 24 декабря 2007 года № 921.

В связи с этим необходимо провести работу по внесению изменений в ранее заключенные с Федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования договоры банковского счета.

При отсутствии открытых в учреждениях Банка России вышеуказанных счетов учет средств территориальных фондов обязательного медицинского страхования на цели, определенные постановлением Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2009 года № 1146, может осуществляться на вновь открываемых в установленном порядке вышеуказанных лицевых счетах на балансовом счете № 40404.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

Главные управления
(национальные банки)
Центрального банка
Российской Федерации
от 26.02.2010 № 28-Т

О счетах, открытых бюджетным учреждениям в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России

В Банк России поступает информация об открытии отдельным бюджетным учреждениям в учреждениях Банка России и кредитных организациях счетов в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации и Положений Банка России от 01.01.2006 № 66-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и от 26.03.2007 № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” (далее — Правила ведения бухгалтерско-

го учета в Центральном банке Российской Федерации и в кредитных организациях).

Так, отдельные учреждения Банка России и кредитные организации (далее — банки) продолжают открывать счета федеральным бюджетным учреждениям и бюджетным учреждениям, финансируемым из бюджетов субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), по учету средств от приносящей доход деятельности, тогда как исходя из положений статьи 5 Федерального закона от 26.04.2007 № 63-ФЗ “О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации

в части регулирования бюджетного процесса и приведении в соответствие с бюджетным законодательством Российской Федерации отдельных законодательных актов Российской Федерации” средства бюджетных учреждений от приносящей доход деятельности подлежат учету на счетах, открытых финансовому органу или Федеральному казначейству в учреждениях Центрального банка Российской Федерации или кредитных организациях с учетом положений бюджетного законодательства Российской Федерации, с отражением их на лицевых счетах соответствующих бюджетных учреждений.

Кроме того, имеют место отдельные факты, когда банки открывают счета с нарушением положений нормативных актов Банка России. В частности, федеральным бюджетным учреждениям открываются лицевые счета на балансовом счете № 40603 “Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности. Некоммерческие организации”, бюджетным учреждениям, финансируемым из бюджетов субъектов Российской Федерации, — на балансовом счете № 40703 “Счета негосударственных организаций. Некоммерческие организации”.

Отдельные договоры банковского счета, заключенные банками с бюджетными учреждениями, включают положения, не соответствующие разрешениям финансовых органов на открытие счетов по учету средств от приносящей доход деятельности или не соответствующие назначению балансового счета по учету средств, находящихся во временном распоряжении бюджетных учреждений.

Вышеуказанные нарушения приводят к тому, что информация по отдельным счетам не включается в отчетность по формам ОКУД 0409909 “Информация о счетах, открытых федеральным учреждениям, финансовым органам и бюджетополучателям в кредитных организациях (их филиалах)”, 0409919 “Информация о счетах, открытых федеральным учреждениям, финансовым органам и бюджетополучателям в структурных подразделениях Банка России и кредитных организациях (их филиалах)”, которая доводится до сведения территориальных органов Федерального казначей-

ства в соответствии с Указанием Банка России от 18.05.2007 № 1829-У “О представлении информации о счетах, открытых федеральным учреждениям, финансовым органам и бюджетополучателям в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и кредитных организациях, территориальным органам Федерального казначейства”, и соответственно органы Федерального казначейства не направляют представления о приостановлении операций по счетам, открытым бюджетным учреждениям в нарушение бюджетного законодательства Российской Федерации.

В связи с изложенным предлагаем:

- проанализировать сложившуюся ситуацию с открытием счетов бюджетных учреждений по учету средств от приносящей доход деятельности и по учету средств, находящихся во временном распоряжении бюджетных учреждений;
- кредитным организациям и подразделениям расчетной сети Банка России в случае установления фактов открытия бюджетным учреждениям счетов в банках в нарушение нормативных актов Банка России и невключения данных по этим бюджетным учреждениям в отчетность по формам ОКУД 0409909 и 0409919 направлять информацию соответствующему территориальному учреждению Банка России, а территориальным учреждениям Банка России на бумажном носителе — территориальному органу Федерального казначейства и Департаменту методологии и организации обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации Банка России;
- в случае выявления фактов неправомерного обслуживания бюджетных учреждений руководствоваться письмом Банка России от 15.07.2005 № 101-Т.

Доведите содержание настоящего письма до сведения кредитных организаций.

ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ

Т.Н. ЧУГУНОВА

26 февраля 2010 года

№ 356-П

ПОЛОЖЕНИЕ**О порядке расчета и взимания платы за услуги Банка России
в платежной системе Банка России**

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731) настоящее Положение устанавливает порядок расчета и взимания платы за услуги Банка России в системах внутрирегиональных и межрегиональных платежей и системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, именуемой системой банковских электронных срочных платежей (далее — система БЭСП) (при совместном упоминании — платежная система Банка России), предоставляемые головными расчетно-кассовыми центрами, расчетно-кассовыми центрами, операционными управлениями, отделениями, полевыми учреждениями Банка России (далее — учреждения Банка России) клиентам Банка России (далее — клиенты).

Глава 1. Общие положения

1.1. К услугам Банка России (далее — услуги) относятся:

- расчетные услуги;
- информационные услуги;
- услуги по изготовлению бумажных копий электронных платежных документов (далее — ЭПД) и электронных платежных сообщений (далее — ЭПС).

1.2. К расчетным услугам в системах внутрирегиональных и межрегиональных платежей относятся услуги по переводу денежных средств клиента: прием расчетного документа на списание денежных средств с банковского счета клиента, обработка расчетного документа, соответствующая способу осуществления платежа и способу передачи расчетного документа в учреждение Банка России, отражение операций по банковским счетам клиента, выдача клиенту (плательщику и получателю средств) расчетного документа, подтверждающего совершение расчетной операции, и выписки из банковского счета клиента.

1.3. К расчетным услугам в системе БЭСП относятся услуги по переводу денежных средств клиента — участника системы БЭСП через систему БЭСП: прием ЭПС от клиента —

участника системы БЭСП и его обработка, отражение суммы платежа, проведенного через систему БЭСП, по банковским (корреспондентским) счетам (субсчетам) участника системы БЭСП, составление и передача ЭПС и соответствующих электронных служебно-информационных сообщений (далее — ЭСИС) о списании и о зачислении сумм платежей участнику-плательщику и участнику — получателю платежа.

1.4. К информационным услугам относятся услуги по предоставлению клиенту — участнику системы БЭСП по его запросу:

информации клиенту — прямому участнику расчетов системы БЭСП (далее — ПУР) (головному офису кредитной организации) о ликвидности для расчетов в системе БЭСП его филиалов, являющихся ПУР, и об остатках денежных средств на корреспондентских субсчетах его филиалов, являющихся ПУР;

информации из фонда электронных сообщений на соответствующие даты завершенных операционных дней системы БЭСП;

дубликатов ЭСИС, направленных Банком России в соответствии с регламентом системы БЭСП.

1.5. Услуги по изготовлению бумажных копий ЭПД включают изготовление и выдачу в учреждениях Банка России клиентам бумажных копий ЭПД.

1.6. Услуги по изготовлению бумажных копий ЭПС включают изготовление и выдачу в учреждениях Банка России клиентам — участникам системы БЭСП бумажных копий ЭПС.

1.7. Плата за расчетные услуги в системе БЭСП может быть снижена в соответствии с величиной применяемых скидок (далее — дисконт) в зависимости от количества платежей клиента — участника системы БЭСП, проведенных в течение месяца через систему БЭСП.

1.8. Тарифы на услуги в платежной системе Банка России (далее — тарифы на услуги) устанавливаются в валюте Российской Федерации.

Тарифы на услуги и ставки дисконта в системе БЭСП утверждаются решением Совета директоров Банка России и публикуются в “Вестнике Банка России”.

1.9. Учреждение Банка России, предоставившее клиенту услуги, взимает плату за эти услуги в соответствии с договором банковского счета и настоящим Положением.

Размер платы за услуги определяется в соответствии с тарифами на услуги.

При расчете размера платы за услуги районные коэффициенты к установленным тарифам не применяются.

1.10. При формировании тарифов на расчетные услуги, предоставляемые Банком России клиентам с использованием телеграфной технологии, сумма расходов Банка России на оплату услуг организаций федеральной почтовой связи не учитывается. Указанная сумма возмещается клиентами учреждениям Банка России отдельно в соответствии с договором банковского счета.

1.11. Тарифы на расчетные услуги устанавливаются за проведение одного платежа.

Плата за расчетные услуги в системах внутрирегиональных и межрегиональных платежей рассчитывается по каждому расчетному документу, в том числе являющемуся приложением к сводному платежному поручению кредитной организации.

Плата за расчетные услуги в системе БЭСП рассчитывается по каждому ЭПС.

1.12. При оплате (частичной оплате) расчетных документов из картотек неоплаченных расчетных документов, которые ведутся учреждениями Банка России, применяются тарифы, предусмотренные для случая передачи расчетных документов на бумажных носителях при соответствующем способе осуществления платежа.

1.13. Тарифы на услуги по изготовлению бумажных копий ЭПД и (или) ЭПС устанавливаются за распечатку одной бумажной копии ЭПД и (или) ЭПС.

1.14. Тарифы на информационные услуги устанавливаются за каждый исполненный запрос клиента — участника системы БЭСП.

1.15. Тарифы на расчетные услуги в платежной системе Банка России дифференцируются в зависимости от уровня осуществления платежа (внутрирегиональный или межрегиональный), способа осуществления платежа (электронные платежи, другие платежи с использованием электронной технологии, платежи с использованием телеграфной и почтовой технологий), способа передачи расчетных документов (по каналам связи, на магнитных носителях, на бумажных носителях), времени поступления расчетных документов, передаваемых по каналам связи в пределах времени, установленного для их приема, формы участия клиента в системе БЭСП и приоритета проведения платежа.

1.16. В системах внутрирегиональных и межрегиональных платежей время, установленное для приема расчетных документов, передаваемых по каналам связи, распределяется на следующие периоды:

1-й период времени — с начала операционного дня до 13.00 по местному времени;

2-й период времени — с 13.00 до 16.00 по местному времени;

3-й период времени — с 16.00 до 18.00 по местному времени.

Временем поступления от клиента расчетного документа, передаваемого по каналам связи, считается время поступления данного расчетного документа в учреждение Банка России, осуществляющее его прием.

В зависимости от времени поступления расчетных документов, передаваемых по каналам связи, применяются тарифы, утвержденные для соответствующего периода.

Для расчетных документов, передаваемых по каналам связи и поступивших за пределами времени действия тарифов, установленных для третьего периода времени, подлежат применению тарифы для времени сверх установленного для приема расчетных документов.

1.17. В системе БЭСП тарифы в зависимости от времени поступления расчетных документов не дифференцируются.

1.18. Плата за расчетные услуги взимается с клиента, по банковским счетам которого в учреждении Банка России проводятся операции по списанию денежных средств, в том числе по списанию средств без распоряжения владельца счета, а также по списанию средств при каждой частичной оплате расчетных документов.

1.19. Плата за информационные услуги взимается с клиента — участника системы БЭСП, направившего запрос для получения информации.

1.20. Плата за услуги по изготовлению бумажных копий ЭПД взимается с клиента, на банковские счета (с банковских счетов) которого в учреждениях Банка России зачислены (списаны) средства на основании указанных ЭПД.

Плата за услуги по изготовлению бумажных копий ЭПД взимается, если указанные услуги предоставляются клиенту, с которым Банк России на основании договора производит обмен электронными документами (далее — ЭД) при осуществлении расчетов через платежную систему Банка России с передачей клиенту ЭПД по телекоммуникационным каналам связи или на магнитных носителях (далее — договор обмена ЭД).

Плата за услуги по изготовлению дополнительных бумажных копий ЭПД взимается, если указанные услуги предоставляются клиенту, с которым Банк России не производит обмен электронными документами при осуществлении расчетов через платежную систему Банка России. При этом дополнительными бумажными копиями ЭПД являются копии, изготовленные сверх количества, необходимого для всех участников расчетов.

1.21. Плата за услуги по изготовлению бумажной копии ЭПС взимается с клиента — участника системы БЭСП, по запросу которо-

го изготовлена бумажная копия ЭПС, проведенного через систему БЭСР.

1.22. Взаимоотношения между Банком России и клиентом по оплате услуг регулируются настоящим Положением и договором банковского счета.

Банк России обеспечивает включение в договор банковского счета условия, в соответствии с которыми Банк России оказывает услуги клиенту на платной основе: о порядке расчета и взимания платы, об обязательствах сторон, об ответственности сторон, об урегулировании разногласий, о порядке разрешения споров, которые могут возникнуть в процессе взимания платы за услуги.

Глава 2. Услуги, за предоставление которых плата не взимается

2.1. Плата не взимается за предоставление следующих услуг.

2.1.1. Списание средств с банковских счетов по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, включая банковские счета по учету средств государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования), с банковских счетов по учету средств фондов социальной поддержки населения, с банковских счетов по учету прочих средств бюджетов, за исключением средств, поступающих во временное распоряжение бюджетных учреждений, с банковских счетов по учету средств бюджета Союзного государства, открытых в учреждениях Банка России.

Списание средств с банковских счетов Федерального казначейства и его территориальных органов.

Списание средств с банковских счетов финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, открытых в учреждениях Банка России.

2.1.2. Перечисление средств на банковские счета по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, включая банковские счета по учету средств государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд и территориальные фонды обязательного медицинского страхования), на банковские счета по учету средств фондов социальной поддержки населения, на банковские счета по учету прочих средств бюджетов, за исключением средств, поступающих во временное распоряжение бюджетных учреждений, на банковские счета по учету средств бюджета Союзного государства, открытые в учреждениях Банка России и кредитных организациях.

Перечисление средств на банковские счета Федерального казначейства и его территориальных органов.

Перечисление средств на банковские счета финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, открытые в учреждениях Банка России и кредитных организациях.

Перечисление средств в уплату налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, включая государственные внебюджетные фонды, на банковские счета по учету средств вышеуказанных государственных внебюджетных фондов, на банковские счета по учету прочих средств бюджетов, открытые в учреждениях Банка России и кредитных организациях.

2.1.3. Списание средств с банковских счетов и перечисление средств на банковские счета международных, межгосударственных учреждений и организаций, если это предусмотрено международными, межгосударственными соглашениями.

2.1.4. Списание средств с банковского счета кредитной организации после отзыва лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

2.1.5. Списание средств с банковского счета кредитной организации, производимое ликвидационной комиссией, конкурсным управляющим (ликвидатором), государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов".

2.1.6. Списание средств с банковского счета клиента, произведенное в результате исправления ошибочных записей.

2.1.7. Списание средств с банковского счета клиента в обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией в Банке России, и уплата штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

2.1.8. Списание средств с банковского счета кредитной организации в уплату штрафа на основании предписания Банка России.

2.1.9. Списание средств с банковского счета клиента в депозиты, размещаемые кредитной организацией, государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" в Банке России, и уплата штрафов за неисполнение обязательств по депозитным операциям.

Списание средств при возврате депозитов, размещенных Банком России в кредитных организациях, уплате процентов и неустойки (пени) по ним.

2.1.10. Списание средств с банковского счета клиента при возврате кредитов, предоставленных Банком России, уплате процентов и неустойки (пени) по ним.

2.1.11. Списание средств с банковского счета клиента в пользу Банка России по другим основаниям.

2.1.12. Списание средств со счетов клиентов Банка России для получения наличных денежных средств в учреждениях Банка России.

2.1.13. Изготовление бумажных копий ЭПД и (или) ЭПС в случае возникновения в подразделении Банка России, осуществляющем обмен ЭД, обстоятельств непреодолимой силы либо иных обстоятельств, препятствующих передаче клиенту Банка России ЭПД и (или) ЭПС способом, предусмотренным договором обмена ЭД.

2.1.14. Изготовление бумажных копий ЭПД и (или) ЭПС для предоставления органам, имеющим право в соответствии с законодательством Российской Федерации получать информацию о проведении расчетных операций.

2.1.15. Предоставление информационных услуг в системе БЭСП Федеральному казначейству и его территориальным органам — участникам системы БЭСП.

Изготовление бумажных копий ЭПД и (или) ЭПС для предоставления Федеральному казначейству и его территориальным органам.

Глава 3. Порядок расчета платы за услуги, составления и сверки ведомостей предоставленных Банком России услуг и предоставления счетов за услуги

3.1. Расчет платы за услуги осуществляется для каждого клиента в соответствии с установленными тарифами на услуги, ставкой дисконта (для клиентов — участников системы БЭСП) исходя из количества проведенных за месяц операций по списанию средств с банковских счетов клиента, открытых в учреждении Банка России, количества изготовленных бумажных копий ЭПД и (или) ЭПС, а также количества исполненных запросов по информационным услугам (для клиентов — участников системы БЭСП).

3.2. Для каждого клиента формируется Ведомость предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России за день (месяц) (код формы 0401318), составленная по форме приложения 1 к настоящему Положению (далее — ведомость).

3.3. В ведомости указываются количество и сумма проведенных за день (месяц) операций по списанию средств с банковских счетов клиентов, открытых в учреждениях Банка России, в разрезе балансовых счетов второго порядка, видов платежей (операций, подлежащих оплате, и операций, осуществляемых бесплатно), количество изготовленных бумажных копий ЭПД, количество предоставленных Банком России информационных услуг в системе БЭСП, количество изготовленных бумажных копий ЭПС, величина дисконта (для клиентов — участников системы БЭСП) и сумма платы за услуги.

3.4. Ведомость за день предназначена для информирования клиента о сумме начисленной платы за услуги в платежной системе Банка России за этот день.

3.5. Ведомость за день предоставляется клиенту на бумажном носителе или в электронном виде.

Порядок, способ и сроки предоставления клиенту ведомости за день определяются в договоре банковского счета.

3.6. Клиент при получении ведомости за день вправе сверить ее с данными своего учета и при наличии разногласий обратиться в обслуживающее его учреждение Банка России с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, с указанием причин разногласий для их урегулирования.

Срок подачи указанного заявления о разногласиях по ведомости за день, а также срок и порядок их урегулирования устанавливаются договором банковского счета.

3.7. Ведомость за месяц предназначена для информирования клиента о сумме начисленной платы за услуги в платежной системе Банка России за этот месяц.

3.8. Объем требований Банка России к клиенту по оплате услуг за отчетный месяц устанавливается Счетом за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России (код формы 0401319), составленным по форме приложения 2 к настоящему Положению (далее — счет за услуги).

Строка счета за услуги “Итого к оплате по счету” включает сумму основного долга за услуги Банка России, предоставленные до 1 января текущего года, в течение текущего года и не оплаченные на дату формирования счета за услуги и ведомости за месяц, а также сумму платы за услуги, начисленную за отчетный месяц, за вычетом аванса, внесенного клиентом в соответствии с договором банковского счета, и суммы переплаты.

Счет за услуги предоставляется клиенту для оплаты услуг за месяц.

Порядок, способ и сроки предоставления клиенту счета за услуги и ведомости за месяц, которая является приложением к счету за услуги, определяются в договоре банковского счета с учетом сроков оплаты услуг, а также порядка и срока урегулирования разногласий.

3.9. Счет за услуги предоставляется клиенту на бумажном носителе или в электронном виде.

Счет за услуги и ведомость за месяц на бумажном носителе изготавливаются учреждением Банка России в двух экземплярах.

3.10. Счет за услуги подписывается лицами, уполномоченными распорядительным документом учреждения Банка России.

Первый экземпляр счета за услуги, заверенный оттиском гербовой печати учрежде-

ния Банка России, и приложенная к нему ведомость за месяц передаются представителю клиента, который подтверждает факт получения счета за услуги и ведомости личной подписью на втором экземпляре счета за услуги (с указанием фамилии, имени, отчества, должности и даты получения счета за услуги).

Второй экземпляр счета за услуги и приложенная к нему ведомость за месяц хранятся в учреждении Банка России.

Счет за услуги, составленный в электронном виде, подписывается аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц и передается клиенту в порядке, установленном договором обмена ЭД.

3.11. Счет за услуги не предоставляется клиенту, если услуги Банка России были оказаны ему бесплатно.

3.12. Клиент при получении счета за услуги и ведомости за месяц вправе сверить их с данными своего учета и при наличии разногласий обратиться в обслуживающее его учреждение Банка России с письменным заявлением, составленным в произвольной форме, с указанием причин разногласий для их урегулирования.

3.13. Для урегулирования разногласий создается Согласительная комиссия из уполномоченных представителей учреждения Банка России и клиента. Представитель (представители) клиента указывается (указываются) в его заявлении, а представитель (представители) учреждения Банка России назначается (назначаются) руководителем учреждения Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем получения заявления от клиента.

Урегулирование разногласий производится в срок, не превышающий десяти рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором клиенту были предоставлены услуги.

В случае невозможности урегулирования разногласий они подлежат разрешению в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Решение Согласительной комиссии оформляется актом, который составляется в произвольной форме и подписывается уполномоченными представителями сторон (далее — акт).

В случае подтверждения Согласительной комиссией заявленных клиентом разногласий учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем составления акта, формирует новую ведомость за месяц с учетом составленного акта.

На основании указанной новой ведомости за месяц составляется новый счет за услуги.

3.14. Новый счет за услуги передается клиенту в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем формирования новой ведомости,

в порядке, установленном договором банковского счета.

3.15. При непоступлении от клиента письменного заявления о разногласиях в срок, установленный договором банковского счета, сумма, подлежащая оплате в соответствии со счетом за услуги, считается подтвержденной клиентом.

3.16. При закрытии банковского счета клиента в учреждении Банка России предоставление клиенту счета за услуги производится в следующем порядке.

В соответствии с договором банковского счета учреждением Банка России для клиента формируются два счета за услуги и две ведомости за месяц.

Первый счет за услуги и ведомость к нему, включающая все операции по списанию средств с банковского счета клиента, проведенные за фактический период расчетного обслуживания в течение текущего и (или) предыдущего месяца (в случае закрытия банковского счета в течение первых шести рабочих дней текущего месяца) либо проведенные за фактический период расчетного обслуживания в течение текущего месяца (в случае закрытия банковского счета в период после шестого рабочего дня текущего месяца), за исключением четырех последних рабочих дней расчетного обслуживания клиента в текущем месяце, передаются клиенту в первый из четырех последних рабочих дней текущего месяца расчетного обслуживания клиента.

Второй счет за услуги и ведомость к нему, включающая все операции по списанию средств с банковского счета клиента, проведенные в течение четырех последних рабочих дней текущего месяца расчетного обслуживания клиента, передаются клиенту в срок не позднее дня закрытия его банковского счета.

3.17. В случае исключения клиента — участника системы БЭСП из состава участников системы БЭСП в ведомость за месяц включаются данные о плате за фактический период оказания услуг Банком России в системе БЭСП в течение месяца, в котором клиенту — участнику системы БЭСП предоставлялись эти услуги.

Глава 4. Порядок оплаты услуг

4.1. Оплата услуг клиентом осуществляется в соответствии с договором банковского счета, настоящим Положением и счетом за услуги.

4.2. В платежном поручении на оплату услуг в поле “Назначение платежа” рекомендуется указывать: “Оплата услуг Банка России согласно Счету за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России за _____ г. № ___ от “___” _____ г.”.

При совершении авансового платежа в поле "Назначение платежа" рекомендуется указывать: "Авансовый платеж за услуги Банка России за _____ (месяц и год, за которые производится авансовый платеж)".

4.3. Допускается оплата услуг наличными деньгами в пределах суммы, установленной Указанием Банка России от 20 июня 2007 года № 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 5 июля 2007 года № 9757, 19 мая 2008 года № 11707 ("Вестник Банка России от 11 июля 2007 года № 39, от 28 мая 2008 года № 25).

4.4. В случае закрытия банковского счета клиента оплата клиентом услуг производится до даты расторжения договора банковского счета в порядке, установленном договором банковского счета.

4.5. При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента платежное поручение на оплату услуг исполняется в порядке очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

4.6. Предъявление Банком России инкассового поручения на сумму основного долга кредитной организации производится к корреспондентскому счету кредитной организации и (или) иному банковскому счету кредитной организации, указанному в договоре банковского счета для случая взыскания денежных средств в счет оплаты услуг.

При указании клиентом, не являющимся кредитной организацией, в договоре банковского счета для случая взыскания денежных средств в счет оплаты услуг банковского счета, открытого в Банке России, учреждение Банка России по месту обслуживания указанного банковского счета извещает в письменном виде учреждение Банка России по месту расчетного обслуживания данного клиента (в ответ на его письменный запрос) о номере и дате договора банковского счета, заключенного между учреждением Банка России по месту обслуживания указанного банковского счета и клиентом, не являющимся кредитной организацией, предусматривающего право Банка России на списание денежных средств в счет оплаты услуг без распоряжения клиента.

При указании клиентом, не являющимся кредитной организацией, в договоре банковского счета для случая взыскания денежных средств в счет оплаты услуг банковского счета, открытого в кредитной организации, клиент в соответствии с договором банковского счета извещает в письменном виде учрежде-

ние Банка России по месту своего обслуживания о номере и дате договора банковского счета, заключенного между данным клиентом и кредитной организацией, предусматривающего право Банка России на списание денежных средств в счет оплаты услуг без распоряжения клиента.

4.7. Взыскание денежных средств в счет оплаты суммы основного долга кредитной организации осуществляется в порядке, аналогичном порядку взаимодействия учреждений Банка России при осуществлении взыскания денежных средств с банковского счета кредитной организации, открытого в учреждении Банка России.

Предъявление инкассовых поручений и списание денежных средств в счет оплаты суммы основного долга клиента, не являющегося кредитной организацией, осуществляются Банком России на следующий рабочий день после истечения срока, установленного для оплаты услуг Банка России.

В инкассовом поручении на сумму основного долга в поле "Назначение платежа" учреждение Банка России указывает: "Оплата услуг Банка России в соответствии с п. __ договора № __ от _____ согласно Счету за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России за _____ г. № __ от " __ " _____ г.".

4.8. Возврат излишне взысканных денежных средств в счет оплаты основного долга кредитной организации при проведении взыскания средств и уплата процентов за излишне взысканные денежные средства осуществляются в порядке, аналогичном порядку взаимодействия учреждений Банка России при осуществлении взыскания денежных средств с банковского счета кредитной организации, открытого в учреждении Банка России.

4.9. Взыскание неустойки осуществляется в порядке, аналогичном установленному в пункте 4.7 настоящего Положения.

4.10. Взыскание неустойки начинается не позднее рабочего дня, следующего за днем погашения суммы основного долга клиента.

4.11. В инкассовом поручении на сумму неустойки в поле "Назначение платежа" указывается: "Взыскание неустойки в соответствии с п. __ договора № __ от _____ за неоплату (неполную оплату) услуг Банка России согласно Счету за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России за _____ г. № __ от " __ " _____ г.".

4.12. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на банковском счете клиента инкассовые поручения на сумму неустойки оплачиваются в соответствии с установленной законодательством Российской Федерации очередностью платежей.

4.13. В случае отзыва у кредитной организации — должника лицензии на осуществление банковских операций начисление неустойки прекращается.

4.14. В случае закрытия банковских счетов клиента, имеющего задолженность по оплате услуг и не имеющего возможности ее погашения (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковских счетах, открытых в учреждениях Банка России, кредитных организациях, при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, и приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, закрытия всех счетов клиента), оплата суммы основного долга и суммы неустойки производится путем взыскания денежных средств в следующем порядке.

4.14.1. Банк России осуществляет взыскание с должника суммы основного долга и всей суммы образовавшейся неустойки на основании вновь составляемых и предъявляемых инкассовых поручений.

Размер суммы денежных средств, подлежащих взысканию, указывается следующим образом:

в инкассовых поручениях на сумму основного долга клиента указывается сумма всего образовавшегося основного долга клиента;

в инкассовых поручениях на сумму неустойки указывается сумма, рассчитанная за период до дня закрытия банковского счета клиента (не включая день закрытия банковского счета) в учреждении Банка России по бывшему месту обслуживания клиента.

При этом ранее предъявленные и неоплаченные инкассовые поручения на взыскание суммы основного долга и суммы неустойки в счет оплаты услуг отзываются учреждением Банка России, составившим указанные инкассовые поручения, в порядке, аналогичном предусмотренному Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068, 21 марта 2003 года № 430, 30 июня 2004 года № 5880, 25 мая 2007 года № 9547, 6 февраля 2008 года № 11122 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74, от 2 апреля 2003 года № 17, от 7 июля 2004 года № 39, от 6 июля 2007 года № 33, от 20 февраля 2008 года № 9) (далее — Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П), и подшиваются им в отдельное дело с указанием причины их возврата и реквизитов вновь предъявленных инкассовых поручений на взыскание суммы основного долга и суммы неустойки.

4.14.2. После погашения суммы основного долга и суммы неустойки, рассчитанной

за период до дня закрытия банковского счета клиента, производится перерасчет неустойки по состоянию на дату оплаты и предъявляется инкассовое поручение на сумму разницы между суммой неустойки, рассчитанной по состоянию на дату оплаты основного долга, и суммой неустойки, рассчитанной до дня закрытия банковского счета клиента (не включая день закрытия банковского счета) в учреждении Банка России по месту предыдущего обслуживания.

4.14.3. Взыскание с кредитной организации денежных средств в счет оплаты суммы основного долга и суммы неустойки с банковского счета кредитной организации, открытого в Банке России, производится в порядке, изложенном в пункте 4.7 настоящего Положения.

4.14.4. Взыскание денежных средств в счет оплаты суммы основного долга и суммы неустойки с банковского счета клиента, не являющегося кредитной организацией, открытого в учреждении Банка России (кредитной организации), осуществляется в следующем порядке.

В случае перехода клиента, не являющегося кредитной организацией, на обслуживание из одного учреждения Банка России в другое учреждение Банка России по новому месту обслуживания клиента извещает в письменном виде учреждение Банка России по предыдущему месту обслуживания клиента о реквизитах банковского счета, указанного в договоре банковского счета для случая взыскания денежных средств в счет оплаты услуг, а также о номере и дате договора банковского счета, предусматривающего право Банка России на списание денежных средств в счет оплаты услуг без распоряжения клиента.

В случае закрытия клиенту, не являющемуся кредитной организацией, банковского счета и открытия ему банковского счета в кредитной организации учреждение Банка России по предыдущему месту обслуживания клиента запрашивает указанную кредитную организацию о реквизитах банковского счета, открытого клиенту, а также о номере и дате договора банковского счета, предусматривающего право Банка России на списание денежных средств в счет оплаты услуг без распоряжения клиента.

Учреждение Банка России по предыдущему месту обслуживания клиента, не являющегося кредитной организацией, после получения сообщения о реквизитах банковского счета клиента, номере и дате договора банковского счета, с которого будет производиться взыскание, составляет инкассовые поручения на взыскание с указанного банковского счета суммы основного долга клиента и всей суммы образовавшейся неустойки.

Инкассовые поручения направляются в учреждение Банка России (кредитную организацию) по месту открытия указанного банковского счета клиента. После погашения сумм основного долга и неустойки, рассчитанной за период до дня закрытия банковского счета клиента, производится перерасчет неустойки в порядке, изложенном в настоящем пункте, и составляется инкассовое поручение на сумму перерасчета, которое направляется в учреждение Банка России (кредитную организацию) по месту открытия указанного банковского счета клиента.

В инкассовых поручениях на сумму основного долга и сумму неустойки, предъявленных к указанному банковскому счету клиента, не являющегося кредитной организацией, в поле "Назначение платежа" учреждение Банка России указывает ссылку на договор банковского счета, заключенный между клиентом и учреждением Банка России (кредитной организацией) по месту нахождения указанного банковского счета клиента.

4.15. В случае закрытия банковского счета, открытого филиалу кредитной организации (далее — банковский счет филиала), либо банковского счета, открытого обособленному подразделению клиента, не являющегося кредитной организацией (далее — банковский счет обособленного подразделения), оплата услуг производится в следующем порядке.

4.15.1. При закрытии банковского счета клиента, не имеющего задолженности по оплате услуг, оплата клиентом услуг производится в соответствии с договором банковского счета.

В случае превышения суммы авансового платежа над суммой платы за фактически предоставленные услуги по первому и второму счетам за услуги учреждения Банка России перечисляет платежным поручением разницу на банковский счет клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия банковского счета филиала, банковского счета обособленного подразделения.

4.15.2. При закрытии банковского счета клиента, имеющего задолженность по оплате услуг и не имеющего возможности ее погашения (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете клиента, открытом в учреждении Банка России или кредитной организации, при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете, и приостановлении операций по банковскому счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации), учреждение Банка России выставляет инкассовое поручение к иному банковскому счету клиента (при наличии у Банка России такого права) или предъявляет требования по опла-

те услуг способом, установленным законодательством Российской Федерации.

Погашение задолженности по оплате услуг при закрытии банковского счета филиала может осуществляться головным офисом кредитной организации, другим ее филиалом, а при закрытии банковского счета обособленного подразделения — его вышестоящей организацией, другим подразделением клиента (далее — принимающая сторона).

Размер суммы денежных средств, подлежащей взысканию, указывается следующим образом:

в инкассовых поручениях на сумму основного долга клиента указывается сумма всего образовавшегося основного долга клиента;

в инкассовых поручениях на сумму неустойки указывается сумма, рассчитанная за период до дня закрытия банковского счета клиента (не включая день закрытия банковского счета) в учреждении Банка России по месту обслуживания закрываемого банковского счета клиента.

Ранее предъявленные и неоплаченные инкассовые поручения на взыскание денежных средств в счет оплаты услуг отзываются учреждением Банка России, составившим указанные инкассовые поручения, в порядке, аналогичном предусмотренному Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П, и подшиваются им в отдельное дело с указанием причины их возврата и реквизитов вновь предъявленных инкассовых поручений на взыскание денежных средств в оплату предоставленных клиенту услуг.

После погашения принимающей стороной сумм основного долга и неустойки, рассчитанной за период до дня закрытия банковского счета клиента, учреждение Банка России производит перерасчет неустойки по состоянию на дату оплаты и предъявляет инкассовое поручение на сумму разницы между суммой неустойки, рассчитанной по состоянию на дату оплаты основного долга, и суммой неустойки, рассчитанной до дня закрытия банковского счета клиента (не включая день закрытия банковского счета) в учреждении Банка России по месту обслуживания закрываемого банковского счета клиента.

Взыскание денежных средств в счет оплаты суммы основного долга и суммы неустойки с банковского счета принимающей стороны, открытого в Банке России, производится в порядке, изложенном в пункте 4.7 настоящего Положения.

Взыскание средств в счет оплаты суммы основного долга и суммы неустойки с клиента, закрывшего банковский счет обособленного подразделения в учреждении Банка России, осуществляется с банковского счета принимающей стороны, открытого в учреждении

Банка России (кредитной организации), в следующем порядке.

Клиент извещает в письменном виде учреждение Банка России по месту обслуживания закрываемого банковского счета обособленного подразделения о реквизитах банковского счета принимающей стороны, а также о номере и дате договора, заключенного между учреждением Банка России (кредитной организацией) и принимающей стороной, и предусматривающего право Банка России на списание денежных средств в счет оплаты услуг без распоряжения клиента.

В случае обслуживания принимающей стороны в кредитной организации клиент извещает в письменном виде учреждение Банка России по месту обслуживания закрываемого банковского счета обособленного подразделения о реквизитах банковского счета принимающей стороны, а также о номере и дате договора банковского счета, предусматривающего право Банка России на списание денежных средств в счет оплаты услуг без распоряжения клиента.

Учреждение Банка России по месту обслуживания закрываемого банковского счета обособленного подразделения после получения сообщения о реквизитах банковского счета принимающей стороны, дате и номере договора банковского счета составляет инкассовые поручения на взыскание с указанного банковского счета принимающей стороны суммы основного долга клиента и всей суммы образовавшейся неустойки. Инкассовые поручения направляются в учреждение Банка России (кредитную организацию) по месту нахождения указанного банковского счета принимающей стороны. После списания с банковского счета принимающей стороны сумм основного долга и неустойки, рассчитанной за период до дня закрытия банковского счета обособленного подразделения, производится перерасчет неустойки в порядке, изложенном в настоящем подпункте, и составляется инкассовое поручение на сумму перерасчета, которое направляется в учреждение Банка России (кредитную организацию) по месту нахождения указанного банковского счета принимающей стороны.

В инкассовых поручениях на сумму основного долга и на сумму неустойки, предъявленных к банковскому счету принимающей стороны, в поле "Назначение платежа" указывается ссылка на договор банковского счета, заключенный между принимающей стороной и учреждением Банка России (кредитной организацией) по месту нахождения банковского счета принимающей стороны.

4.16. В случае закрытия клиентом банковского счета оплата предоставленных услуг производится в следующем порядке.

4.16.1. При закрытии банковского счета клиента (филиала (обособленного подразделения), не имеющего задолженности по оплате услуг, оплата клиентом услуг производится в порядке, аналогичном изложенному в пункте 4.15 настоящего Положения.

В случае превышения суммы авансового платежа над суммой платы за фактически предоставленные услуги по первому и второму счетам за услуги учреждение Банка России перечисляет платежным поручением разницу на указанный клиентом счет в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем закрытия счета.

4.16.2. При закрытии банковского счета клиента, имеющего задолженность по оплате услуг и не имеющего возможности ее погашения, сумма основного долга и неустойки погашается в порядке, аналогичном изложенному в подпункте 4.15.2 пункта 4.15 настоящего Положения.

4.16.3. В случае расторжения договора банковского счета по инициативе клиента взыскание Банком России денежных средств после даты расторжения договора банковского счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.17. В случае ликвидации юридического лица, имеющего задолженность по оплате услуг, учреждение Банка России предъявляет в установленном порядке ликвидационной комиссии (конкурсному управляющему, временной администрации) требование на погашение суммы основного долга и неустойки для включения в реестр требований кредиторов.

К требованию прилагаются заверенные в установленном порядке документы, подтверждающие наличие задолженности (копии документов, подтверждающих оказание Банком России услуг), копия договора банковского счета, предусматривающего оплату за услуги, оказанные Банком России.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и вступает в силу с 1 апреля 2010 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

Приложение 1
к Положению Банка России
от 26 февраля 2010 года № 356-П
“О порядке расчета и взимания платы за услуги
Банка России в платежной системе Банка России”

Код формы 0401318
ежедневная/ежемесячная

Приложение к Счету за предоставленные услуги
в платежной системе Банка России
от “__” _____ года № ____¹

(наименование учреждения Банка России)
БИК _____

Ведомость предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России

за “__” _____ года² / за _____ года³
№ __ от “__” _____ года

(наименование клиента Банка России)*

БИК _____⁴, счет _____⁵

количество — в единицах
сумма — в рублях
с двумя десятичными знаками после запятой

№ п/п	Наименования показателей	Платные операции		Бесплатные операции		Операции, связанные с кассовыми операциями**		Всего операций		Начисленная за услуги плата	Дисконт	Всего за услуги
		количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма	количество	сумма	сумма	сумма	сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
A	Перевод денежных средств											
	БС 2-го порядка < № БС >											
1	Платежи на внутрирегиональном уровне											
1.1	электронные платежи											
1.1.1	по каналам связи:											
	1-й период времени											
	2-й период времени											
	3-й период времени											
	сверх установленного времени											
	Итого по подразделу 1.1.1											
1.1.2	на магнитных носителях											
1.1.3	на бумажных носителях											
	Итого по подразделу 1.1											

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.2	другие платежи с использованием электронной технологии											
1.2.1	по каналам связи											
	1-й период времени											
	2-й период времени											
	3-й период времени											
	сверх установленного времени											
	Итого по подразделу 1.2.1											
1.2.2	на магнитных носителях											
1.2.3	на бумажных носителях											
	Итого по подразделу 1.2											
1.3	платежи с использованием телеграфной и почтовой технологии											
1.3.1	платежи с использованием телеграфной технологии											
1.3.2	платежи с использованием почтовой технологии											
	Итого по подразделу 1.3											
	Итого по Разделу 1											
2	Платежи на межрегиональном уровне											
2.1	электронные платежи											
2.1.1	по каналам связи:											
	1-й период времени											
	2-й период времени											
	3-й период времени											
	сверх установленного времени											
	Итого по подразделу 2.1.1											
2.1.2	на магнитных носителях											
2.1.3	на бумажных носителях											
	Итого по подразделу 2.1											
2.2	платежи с использованием телеграфной и почтовой технологии											
2.2.1	платежи с использованием телеграфной технологии											
2.2.2	платежи с использованием почтовой технологии											
	Итого по подразделу 2.2											
	Итого по Разделу 2											

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
3	Платежи через систему БЭСП											
3.1	Экстренные платежи											
3.2	Платежи на общих основаниях											
	Итого по Разделу 3											
	Итого по БС < № БС >											
 и так далее по БС 2-го порядка											
	Итого по Разделу А											
Б	Информационные услуги в системе БЭСП											
1	ЭСИС о ликвидности и (или) об остатках денежных средств											
2	ЭСИС по запросу из архива ЭС											
3	Дубликат ЭСИС в соответствии с установленным регламентом											
	Итого по Разделу Б											
В	Изготовление бумажных копий											
1	Изготовление бумажных копий ЭПД											
2	Изготовление бумажных копий ЭПС											
	Итого по Разделу В											
	Итого											

Внесены изменения Протоколом корректировки № ____ от “__” _____ года Ведомости предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России за “__” _____ года / за _____ года № ____ от “__” _____ года⁶.

Примечания.

1, 3 – Печатается и заполняется в ведомости за месяц.

2 – Печатается и заполняется в ведомости за день.

4 – Для кредитных организаций (филиалов) проставляется БИК кредитной организации (филиала). Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, проставляется БИК учреждения Банка России.

5 – Для кредитных организаций (филиалов) проставляется корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) или банковские счета кредитной организации (филиала), по которым проводились операции за отчетный период. Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, проставляются банковские счета, по которым проводились операции за отчетный период.

6 – Заполняется в случае внесения изменений в ранее сформированную ведомость за этот же день (месяц).

* – Для клиентов Банка России, являющихся прямыми участниками расчетов, проставляется аббревиатура “ПУР”, для клиентов Банка России, являющихся ассоциированными участниками расчетов, – “АУР”.

** – В графах 7 и 8 ведомостей указываются количество и сумма операций по списанию средств для получения наличных денежных средств, проведенных на основании денежных чеков. Операции, проведенные на основании одного денежного чека, считаются одной операцией.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 26 февраля 2010 года № 356-П
“О порядке расчета и взимания платы за услуги
Банка России в платежной системе Банка России”

Код формы 0401319

(наименование учреждения Банка России)
БИК _____

СЧЕТ
за предоставленные Банком России услуги в платежной системе Банка России

№ ____ от “__” _____ года

за _____ года

(наименование клиента Банка России)*БИК _____¹, счет _____²

по Ведомости предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России

за _____ года № ____ от “__” _____ года

сумма — в рублях
с двумя десятичными знаками после запятой

Начисленная плата за услуги³	
Авансовый платеж⁴	
Сумма переплаты⁵	
Итого к оплате по счету⁶	

М.П.

Подпись уполномоченного лица учреждения Банка России (Ф.И.О., должность) _____ (_____) ⁷Подпись уполномоченного лица учреждения Банка России (Ф.И.О., должность) _____ (_____) ⁸Подпись представителя клиента Банка России _____ (_____) ⁹“__” _____ г. ¹⁰

Примечания.

1 – Для кредитных организаций (филиалов) проставляется БИК кредитной организации (филиала). Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, проставляется БИК учреждения Банка России.

2 – Для кредитных организаций (филиалов) проставляется корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала) или банковские счета кредитной организации (филиала), по которым проводились операции за отчетный период. Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, проставляются банковские счета, по которым проводились операции за отчетный период.

3 – Указывается сумма платы за услуги Банка России в соответствии со строкой “Итого” Ведомости предоставленных Банком России услуг в платежной системе Банка России, прилагаемой к Счету.

4 – Указывается сумма авансового платежа за услуги Банка России.

5 – Указывается сумма превышения (переплаты) за фактически предоставленные услуги Банка России, зачисленная в счет оплаты Клиентом услуг Банка России в последующих периодах.

6 – Указывается итоговая сумма платы за услуги Банка России за вычетом авансового платежа и суммы переплаты.

7, 8 – При передаче клиенту Банка России Счета за услуги в электронном виде подписывается аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц.

9, 10 и оттиск гербовой печати – Не проставляются при передаче клиенту Банка России Счета за услуги в электронном виде.

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 13 (1182)

3 МАРТА 2010

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес представительства Центрального банка Российской Федерации в Internet: <http://www.cbr.ru>
Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ-ТАСС”
125009, Москва, Тверской б-р, 2
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, www.prime-tass.ru, e-mail: sales01@prime-tass.ru

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12