

СОДЕРЖАНИЕ

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	3
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....	20
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 декабря 2018 года.....	20
Приказ Банка России от 27.12.2018 № ОД-3354	25
Приказ Банка России от 28.12.2018 № ОД-3388	25
Приказ Банка России от 28.12.2018 № ОД-3390	26
Приказ Банка России от 29.12.2018 № ОД-3413	27
Объявление о банкротстве ООО КБ “Аксонбанк”	27
Объявление о банкротстве ООО ПИР Банк	28
Объявление о принудительной ликвидации АО “АКБ “КОР”	29
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией	29
НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	30
Приказ Банка России от 26.12.2018 № ОД-3324	30
Информация об исключении негосударственного пенсионного фонда из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.....	30
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....	31
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов	31
Показатели ставок межбанковского рынка с 21 по 28 декабря 2018 года.....	31
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	33
Валютный рынок	33
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	33
Рынок драгоценных металлов	34
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	34
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	35
Указание Банка России от 08.10.2018 № 4926-У “О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”	35
Приказ Банка России от 28.12.2018 № ОД-3400 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность центрального депозитария, деятельность по проведению организованных торгов, клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента, репозитарную деятельность, а также деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России”	42
Информационное письмо Банка России о методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений от 28.12.2018 № ИН-06-59/79	46

Информационное письмо Банка России о применяемых практиках прекращения начисления процентов и неустоек по договорам потребительского кредита (займа) от 29.12.2018 № ИН-06-59/83.....	47
Отчет по результатам ежегодного мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, и их обоснованности, а также воздействие данного вида страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за период с 2013 по 2017 год.....	49

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

ИНФОРМАЦИЯ

26 декабря 2018

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

Об отказе в утверждении отчета о прекращении ЗПИФ недвижимости “ЛАЙТ-ИНВЕСТ”

Банк России 26 декабря 2018 года принял решение отказать в утверждении отчета о прекращении Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости “ЛАЙТ-ИНВЕСТ” (рег. № 2251 от 15.11.2011) и исключении указанного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов.

О продлении срока реализации имущества, составляющего ЗПИФ недвижимости “Байкал Стар”, и осуществления расчетов с кредиторами

Банк России 26 декабря 2018 года принял решение продлить срок реализации имущества, составляющего Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Байкал Стар”, и осуществления расчетов с кредиторами в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” до 29.03.2019.

О регистрации документов АО СПВБ

Банк России 26 декабря 2018 года принял решение зарегистрировать:

Положение о внутреннем аудите Акционерного общества “Санкт-Петербургская Валютная Биржа” (далее – АО СПВБ);

Правила внутреннего контроля АО СПВБ;

Правила организации системы управления рисками, связанными с осуществлением деятельности организатора торговли и клиринговой деятельности АО СПВБ.

ИНФОРМАЦИЯ

27 декабря 2018

о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в декабре 2018 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций¹, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада декабря – 7,38%;

II декада декабря – 7,40%.

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

ИНФОРМАЦИЯ

27 декабря 2018

о публикации списка респондентов по форме 1-ПИ

Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 28 декабря 2014 года № 3519-У “Об утверждении порядка предоставления в Банк России первичных статистических данных о прямых инвестициях” разместил на официальном сайте в разделе “Статистика”, подразделе “Статистический учет прямых инвестиций” перечень юридических лиц, включенных Банком России в список респондентов федерального статистического наблюдения по форме 1-ПИ “Сведения об остатках и потоках прямых инвестиций в Российскую Федерацию из-за рубежа и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж” на 2019 год.

¹ ПАО СБЕРБАНК (1481) – www.sberbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) – sovcombank.ru, ВТБ (ПАО) (1000) – www.vtb.ru, АО “РАЙФФАЙЗЕНБАНК” (3292) – www.raiffeisen.ru, БАНК ГПБ (АО) (354) – www.gazprombank.ru, ПАО “БИНБАНК” (323) – www.binbank.ru, АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – alfabank.ru, ПАО БАНК “ФК ОТКРЫТИЕ” (2209) – www.open.ru, ПАО “ПРОМСВЯЗЬБАНК” (3251) – www.psbank.ru, АО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” (3349) – www.rshb.ru. Мониторинг проведен Департаментом обеспечения банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

ИНФОРМАЦИЯ

27 декабря 2018

**о публикации Программы обследований
Банка России на первое полугодие 2019 года**

На официальном сайте Банка России в рубрике “Программа обследований Банка России” раздела “Статистика” размещена Программа обследований Банка России на первое полугодие 2019 года.

Программа обследований Банка России формируется и актуализируется ежеквартально и содержит сведения об обследованиях на шесть предстоящих месяцев.

В Программе обследований Банка России на первое полугодие 2019 года актуализированы обследования на I квартал 2019 года и запланированы обследования на II квартал 2019 года.

Каждое обследование содержит информацию о цели его проведения, порядке представления запрашиваемых данных, участниках обследования и контактных данных в Банке России.

Адресное извещение участников обследования с предоставлением им необходимого инструментария будет осуществляться структурными подразделениями Банка России, ответственными за проведение обследования, в срок не позднее даты начала обследования.

ИНФОРМАЦИЯ

27 декабря 2018

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****О выдаче лицензии ООО СБ Оптимум**

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью Страховому брокеру Оптимум лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Шпаковского Эдуарда Францевича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями законодательства Российской Федерации об инвестиционных фондах 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии АБ № 000026 по квалификации, соответствующей должности руководителя, или контролера, или специалиста организаций, осуществляющих деятельность по управлению ценными бумагами, а также деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; серии АА № 000429 по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) доверительное управление ценными бумагами, выданные Шпаковскому Эдуарду Францевичу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью “ЭЛБИ – Инвестиционные Процессы” (ИНН 7813169662) с 01.12.2005 по настоящее время.

О переоформлении лицензий АО “Страховая группа “УралСиб”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение о переоформлении лицензий на осуществление страховой деятельности в связи с изменением почтового адреса Акционерному обществу “Страховая группа “УралСиб” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 0983).

Об аннулировании лицензии ООО “ЭЛБИ”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 28.04.2012 № 21-000-1-00872, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “ЭЛБИ – Инвестиционные Процессы” (далее – Общество).

Общество неоднократно в течение года не исполняло предписания Банка России при осуществлении деятельности на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

О переоформлении лицензии ООО УК “П.И.Р.”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение переоформить лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Общества с ограниченной ответственностью Управляющей компании

“Профессиональные Инвестиционные Решения” в связи с изменением наименования (ранее – Общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “БК-Сбережения”).

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

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Твои финансы” (г. Пермь).

Об аннулировании квалификационных аттестатов Самсоновой Виктории Сергеевны

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-001 № 013028 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIV-001 № 013292 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные заместителю генерального директора по внутреннему контролю Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания “Доходный Капитал” (ИНН 7705921035) (далее – Общество) Самсоновой Виктории Сергеевны.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением предписаний Банка России, представлением отчетности, соблюдением сроков представления отчетности в Банк России, соблюдением требований к раскрытию (предоставлению) информации и документов на сайте Общества в сети Интернет.

Об аннулировании квалификационного аттестата Хлусевича Сергея Васильевича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AA № 031072 по квалификации, соответствующей должности руководителя, или контролера, или специалиста организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность, выданный единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания “Доходный Капитал” (ИНН 7705921035) (далее – Общество) Хлусевичу Сергею Васильевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения предписаний Банка России, представления отчетности, соблюдения сроков представления отчетности в Банк России, соблюдения требований к раскрытию (предоставлению) информации и документов на сайте Общества в сети Интернет.

Об аннулировании лицензий ИК “Доходный Капитал”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционная компания “Доходный Капитал” (ИНН 7705921035) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение предписаний Банка России, непредставление отчетности, нарушение сроков представления отчетности в Банк России, нарушение требований к раскрытию (предоставлению) информации и документов на сайте Общества в сети Интернет.

Действие лицензий прекращается с 27.02.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.02.2019.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Роткова Сергея Георгиевича

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-003 № 004753 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, серии AIII-003 № 004951 по квалификации “Специалист финансового рынка по ведению реестра владельцев ценных бумаг” и серии AIV-003 № 005015 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные заместителю генерального директора по внутреннему контролю Открытого акционерного общества “Вашь Финансовый Попечитель” (ИНН 7713093113) (далее – Общество) Роткову Сергею Георгиевичу.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением предписаний Банка России, представлением отчетности, соблюдением сроков представления отчетности в Банк России, соблюдением требований к раскрытию (предоставлению) информации и документов на сайте Общества в сети Интернет.

Об аннулировании квалификационного аттестата Ивкиной Марины Михайловны

Банк России в связи с неоднократными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AA № 000663 по квалификации, соответствующей должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и (или) дилерскую деятельность и (или) доверительное управление ценными бумагами, выданный единоличному исполнительному органу Открытого акционерного общества “Вашь Финансовый Попечитель” (ИНН 7713093113) (далее – Общество) Ивкиной Марине Михайловне.

Основанием для принятия данного решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданных Обществу, а именно: необеспечение исполнения предписаний Банка России, представления отчетности, соблюдения сроков представления отчетности в Банк России, соблюдения требований к раскрытию (предоставлению) информации и документов на сайте Общества в сети Интернет.

Об аннулировании лицензий ОАО “Вашь Финансовый Попечитель”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Открытому акционерному обществу “Вашь Финансовый Попечитель” (ИНН 7713093113) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение предписаний Банка России, непредставление отчетности, нарушение сроков представления отчетности в Банк России, нарушение требований к раскрытию информации и документов на сайте Общества в сети Интернет.

Действие лицензий прекращается с 27.02.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.02.2019.

Об утверждении отчета о прекращении ЗПИФ комбинированного “Лемикон Инвестиции” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение утвердить отчет о прекращении Закрытого паевого инвестиционного комбинированного фонда “Лемикон Инвестиции” (рег. № 2889 от 12.11.2014) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Соловьева Юрия Сергеевича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-004 № 008646 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, серии AIV-004 № 008850 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности” и серии AV-004 № 011639 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные заместителю генерального директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Форекс Клуб” (ИНН 7705931717, далее – Общество) Соловьеву Юрию Сергеевичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, а именно: отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) предписания Банка России, соблюдением требований к соотношению размера обеспечения, предоставленного физическими лицами Обществу, достоверностью отчетности, представляемой в Банк России, соблюдением требований к ведению внутреннего учета.

Об аннулировании квалификационного аттестата Карягина Павла Георгиевича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-003 № 013964 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный генеральному директору Общества с ограниченной ответственностью “Форекс Клуб” (ИНН 7705931717, далее – Общество) Карягину Павлу Георгиевичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) предписания Банка России, выполнения требований к ведению внутреннего учета, представления достоверной отчетности, выполнения требований к соотношению размера обеспечения, предоставленного физическими лицами Обществу.

Об аннулировании лицензии ООО “Форекс Клуб”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданную Обществу с ограниченной ответственностью “Форекс Клуб” (ИНН 7705931717; ОГРН 1107746881791).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписания Банка России, нарушение требований ведения внутреннего учета, представление в Банк России недостоверной отчетности, нарушение требований к соотношению размера обеспечения, предоставляемого физическими лицами Обществу.

Действие лицензии прекращается с 27.01.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.01.2019.

Об аннулировании квалификационного аттестата Шевалдова Сергея Владимировича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-004 № 010721 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный заместителю генерального директора – контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Фикс Трейд” (ИНН 3906186173, далее – Общество) Шевалдову Сергею Владимировичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, а именно: отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) предписаний и требований

Банка России, исполнением требований законодательства Российской Федерации в части деятельности форекс-дилера, контроля за сроком раскрытия отчетности на сайте Общества в сети Интернет.

Об аннулировании квалификационного аттестата Савченко Дмитрия Валерьевича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-003 № 005849 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный генеральному директору Общества с ограниченной ответственностью “Фикс Трейд” (ИНН 3906186173, далее – Общество) Савченко Дмитрию Валерьевичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) предписаний и требований Банка России, выполнения требований к порядку и срокам раскрытия информации на сайте Общества в сети Интернет, выполнения лицензионных требований, выполнения требований к организации системы управления рисками.

Об аннулировании лицензии ООО “Фикс Трейд”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданную Обществу с ограниченной ответственностью “Фикс Трейд” (ИНН 3906186173; ОГРН 1083906004885).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: нарушение порядка и срока раскрытия информации на сайте Общества в сети Интернет, неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписаний и требований Банка России, нарушение лицензионных требований, ненадлежащая организация системы управления рисками.

Действие лицензий прекращается с 27.01.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.01.2019.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Рождественского Дмитрия Станиславовича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-001 № 002469 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIV-004 № 012216 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Трастфорекс” (ИНН 7734353387, далее – Общество) Рождественскому Дмитрию Станиславовичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданной Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением предписания Банка России, достоверностью отчетности, представляемой в Банк России, соблюдением сроков представления отчетности в Банк России, соблюдением требований к порядку составления отчетности, достоверностью информации, раскрываемой на сайте Общества в сети Интернет.

Об аннулировании квалификационного аттестата Динеса Игоря Юрьевича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-003 № 013786 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, выданный генеральному директору Общества с ограниченной ответственностью “Трастфорекс” (ИНН 7734353387; далее – Общество) Динесу Игорю Юрьевичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицен-

зи профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданной Обществу, а именно: необеспечение исполнения Обществом предписания Банка России, достоверности представляемой в Банк России отчетности, своевременного представления отчетности в Банк России, соблюдения Обществом требований к порядку составления отчетности, достоверности информации, раскрываемой на сайте Общества в сети Интернет, соблюдения Обществом требований законодательства Российской Федерации в части организации системы управления рисками.

Об аннулировании лицензии ООО “Трастфорекс”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданную Обществу с ограниченной ответственностью “Трастфорекс” (ИНН 7734353387; ОГРН 1157746406366) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение предписания Банка России, представление в Банк России недостоверной отчетности, нарушение сроков представления отчетности в Банк России, нарушение порядка составления отчетности, раскрытие недостоверной информации на сайте Общества в сети Интернет, нарушения в части организации системы внутреннего контроля, ненадлежащая организация системы управления рисками.

Действие лицензии прекращается с 27.01.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.01.2019.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Шамраева Сергея Ивановича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии КА № 001146 по квалификации “Специалист рынка ценных бумаг” по специализации в области рынка ценных бумаг: брокерская, дилерская деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами и серии AV-001 № 012809 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные генеральному директору Общества с ограниченной ответственностью “Телетрейд Групп” (ИНН 7709863070, далее – Общество) Шамраеву Сергею Ивановичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданной Обществу, а именно: необеспечение соблюдения требований к порядку расчета размера собственных средств, достоверности представляемой в Банк России отчетности, соблюдения требований к порядку составления отчетности, достоверности информации, раскрываемой на сайте Общества в сети Интернет, соблюдения сроков представления отчетности в Банк России, исполнения (надлежащего исполнения) предписания Банка России.

Об аннулировании квалификационного аттестата Даниличева Игоря Юрьевича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационный аттестат серии AI-003 № 016939 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилера”, выданный контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Телетрейд Групп” (ИНН 7709863070, далее – Общество) Даниличеву Игорю Юрьевичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданной Обществу, а именно: отсутствие контроля за достоверностью представляемой в Банк России отчетности, соблюдением требований к порядку составления отчетности, достоверностью отчетности, раскрываемой на сайте Общества в сети Интернет, соблюдением сроков представления отчетности в Банк России, исполнением (надлежащим исполнением) предписания Банка России.

Об аннулировании лицензии ООО “Телетрейд Групп”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданную Обществу с ограниченной ответственностью “Телетрейд Групп” (ИНН 7709863070; ОГРН 1107746816540) (далее – Общество).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: нарушение порядка расчета размера собственных средств, представление в Банк России недостоверной отчетности, нарушение порядка составления отчетности, раскрытие недостоверной информации на сайте Общества в сети Интернет, нарушения сроков представления отчетности в Банк России, неисполнение предписания Банка России.

Действие лицензии прекращается с 27.01.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.01.2019.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Мирзеевой Гузели Нургаяновны

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-001 № 000283 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AV-003 № 001484 по квалификации “Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами”, выданные генеральному директору Общества с ограниченной ответственностью “Альпари Форекс” (ИНН 9717003523, далее – Общество) Мирзеевой Гузели Нургаяновне.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданной Обществу, а именно: необеспечение исполнения (надлежащего исполнения) предписания Банка России, соблюдения требований к порядку ведения внутреннего учета, соблюдения требований к соотношению размера обеспечения, предоставленного физическими лицами Обществу, достоверности представляемой в Банк России отчетности, соблюдения требований законодательства Российской Федерации к организации системы управления рисками.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Максимовой Натальи Борисовны

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-002 № 002930 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами” и серии AIV-002 № 003014 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные контролеру Общества с ограниченной ответственностью “Альпари Форекс” (ИНН 9717003523, далее – Общество) Максимовой Наталье Борисовне.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданной Обществу, а именно: отсутствие контроля за исполнением (надлежащим исполнением) предписания Банка России, соблюдением требований к порядку ведения внутреннего учета, соблюдением требований к соотношению размера обеспечения, предоставленного физическими лицами Обществу, достоверностью представляемой в Банк России отчетности, требований законодательства Российской Федерации к организации системы управления рисками.

Об аннулировании лицензии ООО “Альпари Форекс”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности форекс-дилера, выданную Обществу с ограниченной ответственностью “Альпари Форекс” (ИНН 9717003523; ОГРН 1157746930582) (далее – Общество).

Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение (ненадлежащее исполнение) предписания Банка России, нарушения порядка ведения вну-

тренного учета, нарушения требований к соотношению размера обеспечения, предоставленного физическими лицами Обществу, представление недостоверной отчетности, нарушения в части организации системы управления рисками.

Действие лицензий прекращается с 27.01.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.01.2019

Об аннулировании квалификационных аттестатов Висковой Виктории Андреевны

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-001 № 011240 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, серии AIV-001 № 011075 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные контролеру (заместителю генерального директора) Общества с ограниченной ответственностью “Финансовое агентство “Милком-Инвест” (ИНН 7449012678, далее – Общество) Висковой Виктории Андреевны.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: отсутствие контроля за соблюдением требований к обращению ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, исполнением (надлежащим исполнением) предписаний Банка России и требований Банка России, соблюдением требований к размеру собственных средств, соблюдением требований порядка (срока) представления отчетности, представлением достоверной отчетности, раскрытием достоверной информации в сети Интернет, подписанием отчетности уполномоченным лицом.

Об аннулировании квалификационных аттестатов Антонова Валерия Владимировича

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать квалификационные аттестаты серии AI-001 № 006598 по квалификации “Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами”, серии AIII-001 № 006275 по квалификации “Специалист финансового рынка по ведению реестра владельцев ценных бумаг”, серии AIV-001 № 015859 по квалификации “Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности”, выданные единоличному исполнительному органу Общества с ограниченной ответственностью “Финансовое агентство “Милком-Инвест” (ИНН 7449012678, далее – Общество) Антонову Валерию Владимировичу.

Основанием для принятия решения явились неоднократные нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, повлекшие нарушения Обществом законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, послужившие основанием для аннулирования Банком России лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданных Обществу, а именно: необеспечение выполнения требований к обращению ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, исполнения (надлежащего исполнения) предписаний Банка России и требований Банка России, выполнения требований к размеру собственных средств, выполнения требований порядка (срока) представления отчетности, представления достоверной отчетности, раскрытия достоверной информации в сети Интернет.

Об аннулировании лицензий ООО “Финансовое агентство “Милком-Инвест”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Финансовое агентство “Милком-Инвест” (ИНН 7449012678, ОГРН 1027402694307).

Основанием для принятия решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: нарушение требований к обращению ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, нарушение требований к размеру собственных средств, нарушение порядка (срока) представления отчетности, представление недостоверной отчетности, раскрытие недостоверной информации в сети Интернет, неисполнение (не-

надлежащее исполнение) предписаний и требований Банка России, подписание отчетности неуполномоченным лицом.

Действие лицензий прекращается с 27.04.2019.

Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 27.04.2019.

Об аннулировании лицензии ОАО “Каменный пояс”

На основании заявления Открытого акционерного общества “Каменный пояс” (ИНН 5902114608) Банк России 27 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 05.04.2002 № 059-05925-010000.

О выдаче лицензии АО “ГМСК “Заполярье”

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение о выдаче Акционерному обществу “Государственная медицинская страховая компания “Заполярье” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 1947) лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования на территории Тюменской области.

Об освобождении публичного акционерного общества “ДИКСИ Групп” от обязанности осуществлять раскрытие информации

Банк России 27 декабря 2018 года принял решение освободить публичное акционерное общество “ДИКСИ Групп” (ОГРН 1037704000510) от обязанности осуществлять раскрытие информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.

Об отзыве лицензии ООО “Страховая компания “Аллега”

Банк России приказом от 26.12.2018 № ОД-3324¹ отозвал лицензию на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 3859).

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

ИНФОРМАЦИЯ

28 декабря 2018

об обновлении календаря основных событий на 2019 год в области денежно-кредитной политики

Банк России обновил календарь основных событий на 2019 год в области денежно-кредитной политики.

Начиная с заседания Совета директоров 22 марта 2019 года Банк России будет включать таблицу с обновленным макроэкономическим прогнозом в пресс-релиз по ключевой ставке по итогам опорных заседаний Совета директоров и публиковать Доклад о денежно-кредитной политике через неделю после опорного заседания (на шестой рабочий день).

Календарь основных событий

Дата	Событие
8 февраля 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза – 13.30 по московскому времени)
22 марта 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза с обновленным прогнозом – 13.30 по московскому времени)
	Пресс-конференция Председателя Банка России (Предполагаемое время начала пресс-конференции – 15.00 по московскому времени)
1 апреля 2019 года	Публикация Доклада о денежно-кредитной политике

¹ Опубликован в разделе “Некредитные финансовые организации”.

Дата	Событие
26 апреля 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза – 13.30 по московскому времени)
14 июня 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза с обновленным прогнозом – 13.30 по московскому времени)
	Пресс-конференция Председателя Банка России (Предполагаемое время начала пресс-конференции – 15.00 по московскому времени)
24 июня 2019 года	Публикация Доклада о денежно-кредитной политике
26 июля 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике
6 сентября 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза с обновленным прогнозом – 13.30 по московскому времени)
	Пресс-конференция Председателя Банка России (Предполагаемое время начала пресс-конференции – 15.00 по московскому времени)
16 сентября 2019 года	Публикация Доклада о денежно-кредитной политике
25 октября 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза – 13.30 по московскому времени)
13 декабря 2019 года	Заседание Совета директоров по денежно-кредитной политике (Предполагаемое время публикации пресс-релиза с обновленным прогнозом – 13.30 по московскому времени)
	Пресс-конференция Председателя Банка России (Предполагаемое время начала пресс-конференции – 15.00 по московскому времени)
23 декабря 2019 года	Публикация Доклада о денежно-кредитной политике

ИНФОРМАЦИЯ

28 декабря 2018

**о совершенствовании публикаций
статистики внешнего сектора**

В рамках работ по переходу на использование статистической терминологии, гармонизированной с терминологией системы национальных счетов, Банк России уточняет наименование отдельных показателей статистики внешнего сектора. Начиная с публикации данных за январь–сентябрь 2018 года изменяются наименование таблицы и показателей, характеризующих трансграничные потоки капитала частного сектора. Вместо прежнего наименования “Чистый ввоз/вывоз капитала частным сектором” будет использоваться новое наименование “Финансовые операции частного сектора”.

Начиная с публикации данных за январь–сентябрь 2018 года показатель, характеризующий финансовые операции частного сектора, будет также добавлен в качестве справочной статьи в аналитическое представление платежного баланса Российской Федерации.

Указанные материалы размещаются в разделе “Статистика / Макроэкономическая финансовая статистика”, подразделе “Статистика внешнего сектора / Статистические данные”, рубрике “Платежный баланс” на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и будут обновляться в сроки, установленные в Календаре публикаций официальной статистической информации.

ИНФОРМАЦИЯ

28 декабря 2018

**о результатах секторальной оценки рисков
легализации (отмывания) доходов, полученных
преступным путем, и финансирования терроризма**

Банк России в соответствии с международными стандартами по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) провел первую секторальную оценку рисков отмывания денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ).

Оценка позволила сформировать общее понимание рисков ОД/ФТ, присущих поднадзорным организациям, и сделать выводы о необходимых мерах по минимизации возможностей использования кредитных организаций и некредитных финансовых организаций для осуществления незаконной деятельности.

При проведении оценки Центральным банком Российской Федерации учтены результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ и региональные особенности, выявленные территориальными учреждениями Банка России. По итогам оценки каждому виду поднадзорных организаций присвоен уровень риска ОД/ФТ по четырехуровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный, низкий).

Результаты секторальной оценки рисков ОД/ФТ используются Банком России в надзорных целях. Основываясь на результатах секторальной оценки рисков ОД/ФТ, Банк России уделяет приоритетное внимание следующим видам поднадзорных организаций: кредитным организациям, профессиональным участникам рынка ценных бумаг, страховым организациям, кредитным потребительским кооперативам, ломбардам.

Актуализация секторальной оценки рисков ОД/ФТ будет осуществляться на регулярной основе.

В соответствии с рекомендациями ФАТФ страны должны на постоянной основе применять меры по определению и оценке рисков ОД/ФТ и с учетом этой оценки осуществлять риск-ориентированный подход, чтобы меры по предупреждению ОД/ФТ отвечали выявленным рискам. Этот подход должен способствовать эффективному распределению ресурсов, в том числе ресурсов надзорного органа, в целях противодействия ОД/ФТ.

ИНФОРМАЦИЯ

об оценке платежной системы “Сбербанк”

28 декабря 2018

Банком России в рамках действующего законодательства Российской Федерации с 27 апреля по 11 октября 2018 года проведена очередная оценка социально значимой платежной системы “Сбербанк” на соответствие международному стандарту “Принципы для инфраструктур финансового рынка” (далее – Принципы для ИФР). Указанный стандарт разработан Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам при Банке международных расчетов совместно с Международной организацией комиссий по ценным бумагам и рекомендован Банком России для соблюдения российскими операторами значимых платежных систем.

Проведенная оценка подтвердила выводы предыдущей оценки о высоком уровне соответствия Принципам для ИФР. Рейтинги в отношении четырех принципов повысились до максимально возможного уровня.

ИНФОРМАЦИЯ

о выдаче АО “Райффайзенбанк” разрешения на использование подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов

28 декабря 2018

Банк России выдал разрешение АО “Райффайзенбанк” на применение банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска для определения величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Валидация специалистами Банка России рейтинговых систем АО “Райффайзенбанк” продолжалась около двух лет, включая время, необходимое банку для доработки методик по рекомендациям Банка России.

Разрешение вступит в силу 1 февраля 2019 года после принятия Наблюдательным советом АО “Райффайзенбанк” решения о применении данных методик. На первоначальном этапе банк получает право использовать указанные модели для применения ПВР по кредитным требованиям к юридическим лицам, в отношении которых банк подал ходатайство. В соответствии с Планом последовательного перехода АО “Райффайзенбанк” в течение трех лет осуществит перевод на ПВР оставшихся сегментов кредитных требований, кроме активов, расчет кредитного риска по которым АО “Райффайзенбанк” будет продолжать производить в соответствии с упрощенным стандартизированным подходом.

В конце 2018 года ходатайство на внедрение данного подхода было подано еще одной системно значимой кредитной организацией. Ожидается, что валидация ее методик и моделей ПВР будет проведена в течение ближайших полутора лет. Данный процесс свидетельствует о высокой степени готовности российских системно значимых банков к включению в практику работы передовых и современных моделей оценки рисков. В свою очередь это позволит Банку России последовательно внедрять в российское регулирование международно признанные стандарты оценки достаточности капитала, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору и отраженные в соглашении “Базель II”.

ИНФОРМАЦИЯ

28 декабря 2018

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “ДКБ”**

Банк России 27 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ БРОКЕР” (ОГРН 1132801001101):

- за нарушение порядка расчета экономического норматива достаточности собственных средств на 31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018;
- за несоблюдение минимально допустимого числового значения экономического норматива достаточности собственных средств на 31.03.2018, 30.06.2018, 30.09.2018;
- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данные в части наличия сведений о соблюдении Обществом экономического норматива достаточности собственных средств при установлении Банком России факта его несоблюдения, в части наличия сведений об отсутствии выданного микрозайма при установлении Банком России факта выдачи такого микрозайма при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей, в части наличия сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов;
- за нарушение порядка формирования резервов на возможные потери по микрозаймам во II и III кварталах 2018 года;
- за осуществление бухгалтерского учета с нарушением требований в части ведения бухгалтерского учета не в соответствии с установленным планом счетов.

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

Банк России 27 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ДАЛЬНЕВОСТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ” (ОГРН 1146501005551):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 9 месяцев 2018 года с нарушением требований;
- за представление отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I полугодие 2018 года с нарушением срока;
- за формирование резервов на возможные потери по займам по состоянию на 31.03.2018 с нарушением требований.

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Правильный выбор” (ОГРН 1153702016533).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Запасной вариант” (ОГРН 1173702010811).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “СЕЛИГЕР” (ОГРН 1143339001475).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Инвест-Займ” (ОГРН 1132502001785).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ЯРИАР” (ОГРН 1173123004757).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МаксиМаниМайнер” (ОГРН 5177746286185).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организаций об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Центр Комплексного Финансирования” (ОГРН 1145658016778).

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

Банк России 27 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Эдвайс” (ОГРН 1147746623310).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания Стоун инвест”**

Банк России 26 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Стоун инвест” (ОГРН 5177746149620).

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

Банк России 26 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Рубин” (ОГРН 1101224000987).

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

Банк России 26 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Зенит” (ОГРН 1131215004810).

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

Банк России 26 декабря 2018 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Экономика” (ОГРН 1167154081742):

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

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

Банк России 26 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “ФинМаркет” (ОГРН 1101839000526).

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

Банк России 26 декабря 2018 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Зелёный город” (ОГРН 1162468063119).

Об аннулировании лицензий АО “Гамбит Секьюритиз БК”

На основании заявлений Акционерного общества “Гамбит Секьюритиз БК” (ИНН 7710058544) Банк России 28 декабря 2018 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 03.06.2002 № 177-06022-100000 и деятельности по управлению ценными бумагами от 03.06.2002 № 177-06024-001000.

ИНФОРМАЦИЯ о публикации новых статистических данных

29 декабря 2018

В целях расширения информационного обеспечения пользователей Банк России приступает к публикации статистической информации о динамике международной торговли Российской Федерации услугами в региональном разрезе.

Новая публикация содержит данные об объемах экспорта и импорта по отдельным укрупненным группам услуг в разрезе субъектов Российской Федерации за I и II кварталы 2018 года. Эти данные являются основой мониторинга реализации приоритетного национального проекта по развитию международной кооперации и экспорта, расширяя возможности анализа развития несырьевого экспорта и вклада регионов страны в международную торговлю Российской Федерации услугами.

Статистические данные размещаются в разделе “Статистика / Макроэкономическая финансовая статистика”, подразделе “Статистика внешнего сектора / Статистические данные”, рубрике “Внешняя торговля услугами” на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и будут обновляться ежеквартально в сроки, установленные в Календаре публикаций официальной статистической информации.

ИНФОРМАЦИЯ о выпуске в обращение монет из драгоценных и недрагоценных металлов

Банк России 9 января 2019 года выпускает в обращение монеты:

инвестиционные:

- серебряную номиналом 3 рубля и золотую номиналом 50 рублей “Георгий Победоносец”;

памятные:

- серебряную номиналом 2 рубля “Писатель В.В. Бианки, к 125-летию со дня рождения (11.02.1894)” серии “Выдающиеся личности России”;
- серебряную номиналом 3 рубля и монету из недрагоценных металлов номиналом 25 рублей серии “75-летие полного освобождения Ленинграда от фашистской блокады”.

Описание монет из драгоценных металлов

Инвестиционная серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба – 999) и инвестиционная золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 7,78 г, проба – 999) имеют форму круга диаметром 39,0 и 22,6 мм соответственно.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет – “3 РУБЛЯ”, “50 РУБЛЕЙ”, дата – “2019 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне монет номиналом 3 рубля (каталожный № 5111-0178) и 50 рублей (каталожный № 5216-0060) “Георгий Победоносец” расположено рельефное изображение Георгия Победоносца на коне, поражающего копьём змея.



Боковая поверхность монет рифленая. Монеты изготовлены качеством “анциркулейтед”. Тираж:

- серебряной монеты номиналом 3 рубля – до 100,0 тыс. штук;

- золотой монеты номиналом 50 рублей – до 300,0 тыс. штук.

Памятные серебряные монеты номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 15,55 г, проба сплава – 925) и 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеют форму круга диаметром 33,0 и 39,0 мм соответственно.

С лицевой и оборотной сторон монет по окружности имеется выступающий кант.

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет – “2 РУБЛЯ”, “3 РУБЛЯ”, дата – “2019 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- монеты номиналом 2 рубля “Писатель В.В. Бианки, к 125-летию со дня рождения (11.02.1894)” (каталожный № 5110-0157) расположен рельефный портрет В.В. Бианки в окружении героев его рассказов на фоне выполненного в технике лазерного матирования изображения лесного пейзажа, слева на фоне деревьев – годы жизни Бианки в две строки: “1894” и “1959”, внизу вдоль канта – надпись: “В. БИАНИ”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты – 3,0 тыс. штук;

- монеты номиналом 3 рубля “75-летие полного освобождения Ленинграда от фашистской блокады” (каталожный № 5111-0398) расположено рельефное изображение центральной части Монумента героическим защитникам Ленинграда на площади Победы на фоне силуэта Исаакиевского собора и выполненного в технике лазерного матирования изображения салюта в честь снятия блокады, по окружности имеется надпись: “75-ЛЕТИЕ ПОЛНОГО ОСВОБОЖДЕНИЯ ЛЕНИНГРАДА ОТ ФАШИСТСКОЙ БЛОКАДЫ”.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты – 3,0 тыс. штук.

Описание монеты из недрагоценных металлов

На лицевой стороне монеты расположено рельефное изображение Государственного герба Российской Федерации, над ним вдоль канта – надпись полукругом “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, обрамленная с обеих сторон сдвоенными ромбами, справа – товарный знак монетного двора, внизу под гербом в центре в три строки – надпись: “БАНК РОССИИ”, номинал монеты – “25 РУБЛЕЙ”, дата – “2019 г.”.

На оборотной стороне монеты номиналом 25 рублей “75-летие полного освобождения Ленинграда от фашистской блокады” (каталожный № 5015-0028) расположено рельефное изображение мемориала “Разорванное кольцо”, по окружности имеется надпись: “75-ЛЕТИЕ ПОЛНОГО ОСВОБОЖДЕНИЯ ЛЕНИНГРАДА ОТ ФАШИСТСКОЙ БЛОКАДЫ”.



Тираж монеты – 5,0 млн штук.

Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приему по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Список крупнейших банков¹

№ п/п	Официальное сокращенное наименование банка	Субъект Российской Федерации	Рег. номер
1	ПАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
2	АО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
3	АО "БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ"	г. Москва	2289
4	ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ"	г. Санкт-Петербург	436
5	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	г. Москва	2275
6	ПАО "БИНБАНК"	г. Москва	323
7	БАНК "ВБРР" (АО)	г. Москва	3287
8	БАНК "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	г. Москва	1439
9	ПАО КБ "ВОСТОЧНЫЙ"	Амурская область	1460
10	БАНК ВТБ (ПАО)	г. Санкт-Петербург	1000
11	БАНК ГПБ (АО)	г. Москва	354
12	ПАО "МИНБАНК"	г. Москва	912
13	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	г. Москва	1978
14	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	г. Москва	2546
15	ПАО "ПОЧТА БАНК"	г. Москва	650
16	ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	г. Москва	3251
17	АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК"	г. Москва	3292
18	ПАО РОСБАНК	г. Москва	2272
19	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	г. Москва	3349
20	АО "АБ "РОССИЯ"	г. Санкт-Петербург	328
21	ПАО СБЕРБАНК	г. Москва	1481
22	ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	г. Москва	1470
23	АО КБ "СИТИБАНК"	г. Москва	2557
24	АО "СМП БАНК"	г. Москва	3368
25	ПАО "СОВКОМБАНК"	Костромская область	963
26	АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	г. Москва	2673
27	ПАО КБ "УБРИР"	Свердловская область	429
28	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	г. Москва	2209
29	ООО "ХКФ БАНК"	г. Москва	316
30	АО ЮНИКРЕДИТ БАНК	г. Москва	1

¹ Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков

(тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	1 549 781 474	1 707 050 054	1 742 130 437
1.1	Из них: денежные средства	1 489 925 781	1 640 061 050	1 674 891 554
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	3 119 079 281	4 043 519 733	4 243 772 885
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	1 004 283 921	1 604 354 102	1 647 786 970
3.1	В том числе: Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	240 831 750	410 611 657	441 603 767
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	763 452 171	1 193 742 445	1 206 183 203
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	9 972 685 728	13 095 422 072	13 209 826 203
4.1	В том числе: Вложения в долговые обязательства	8 167 347 832	10 903 231 375	11 009 686 177
4.2	Вложения в долевыми ценные бумаги	284 100 862	486 679 853	489 824 036
4.3	Учтенные векселя	107 380 606	128 941 889	130 741 517
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	1 413 856 428	1 576 568 955	1 579 574 473
5	Прочее участие в уставных капиталах	1 033 183 461	1 355 418 028	1 358 621 398
6	Производные финансовые инструменты	527 395 451	573 107 746	573 810 675
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	52 146 522 527	63 101 170 177	63 591 410 603
7.1	Из них: Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	52 009 030 323	62 947 019 336	63 436 691 332
	из них: просроченная задолженность	1 920 524 678	3 165 165 899	3 197 503 219
7.1.1	Из них: Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	29 650 218 279	32 803 443 864	33 077 267 590
	из них: просроченная задолженность	1 212 115 000	2 161 832 378	2 185 475 895
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	12 698 065 964	14 638 356 258	14 734 222 247
	из них: просроченная задолженность	601 212 191	808 202 503	815 485 827
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	5 215 206 520	8 729 049 667	8 803 704 889
	из них: просроченная задолженность	46 481 851	116 562 374	117 869 535
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 333 980 060	1 542 991 997	1 586 214 391
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	173 249 910	246 830 511	257 515 691
9	Использование прибыли	268 500 765	301 086 658	304 609 451
9.1	из нее: налог на прибыль	264 332 763	295 512 478	298 984 773
10	Прочие активы – всего	2 884 699 401	3 647 419 529	3 715 515 126
10.1	Из них: Средства в расчетах	1 170 233 670	1 447 147 861	1 486 518 557
10.2	Дебиторы	429 822 521	555 413 210	564 917 500
10.3	Расходы будущих периодов	28 007 996	32 044 317	32 983 207
	Всего активов	73 840 112 069	90 971 540 096	91 973 698 139

(тыс. рублей)

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	8 684 799 961	8 901 180 681	9 143 736 590
	В том числе:			
1.1	Фонды	3 784 503 575	4 668 721 328	4 830 070 360
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	4 920 523 155	4 255 813 728	4 337 118 559
	Из нее:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	1 584 234 884	1 268 102 116	1 279 484 096
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1 213 492 995	3 048 595 864	3 049 804 712
3	Счета кредитных организаций – всего	537 700 168	847 646 992	859 889 963
	Из них:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	301 641 908	393 514 407	397 887 189
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	200 986 076	324 580 202	331 696 934
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	4 012 183 619	8 566 266 919	8 623 592 382
5	Средства клиентов – всего	51 755 246 403	58 437 680 034	58 988 079 802
	Из них:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	35 722 814	36 135 899	36 167 833
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	105 142	330 047	330 690
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	8 352 723 646	9 426 839 857	9 574 563 937
5.4	Средства клиентов в расчетах	593 635 801	646 591 630	662 002 297
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	18 473 368 921	21 296 290 388	21 386 897 637
5.6	Вклады физических лиц	24 135 529 755	26 859 753 973	27 156 149 667
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	20 471 018	23 603 467	23 697 757
6	Облигации	1 022 107 188	1 275 235 185	1 275 435 243
7	Векселя и банковские акцепты	395 717 059	442 384 478	446 684 031
8	Производные финансовые инструменты	341 374 429	372 446 593	373 109 289
9	Прочие пассивы – всего	5 877 490 247	9 080 103 350	9 213 366 127
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	4 888 002 366	7 511 250 792	7 624 128 522
9.2	Средства в расчетах	125 777 339	547 703 643	556 345 177
9.3	Кредиторы	236 567 930	275 316 543	280 131 219
9.4	Доходы будущих периодов	14 307 673	16 561 663	16 770 050
9.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	581 721 029	684 079 759	687 942 590
	Из них:			
9.5.1	Проценты просроченные	1 103 768	1 103 845	1 135 243
	Всего пассивов	73 840 112 069	90 971 540 096	91 973 698 139

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков¹

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	Из них: денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30213+30224+30228+30235+30238+30417+30419 +319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119
	Из них:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в 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	Производные финансовые инструменты	52601
7	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804+60315
	Из них:	
7.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47431+47701+478–47804
	из них: просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+458–45818
	Из них:	
7.1.1	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
	из них: просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	из них: просроченная задолженность	45815+45817
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	из них: просроченная задолженность	324–32403
8	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60414–60414+60804–60805+60901–60903+60905+60906+610+619–61909–61909–61910–61910–61912
8.1	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	619–61909–61909–61910–61910–61912
9	Использование прибыли	11101+70611+70711
9.1	из нее: налог на прибыль	70611+70711
10	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+325–32505+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423+47427+47901+50905+52503+52802+52804+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350+614+61702+61703+62001+62101+62102
	Из них:	
10.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+30413+30416+30418–30420–30421–30422–30423+30424+30425+30427+30602+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+(47421–47424>0)+47423
10.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60336+60337+60339+60341+60343+60347+60350
10.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9+10

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

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

¹ Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

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

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

27 декабря 2018 года

№ ОД-3354

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” ООО КБ “Аксонбанк” (г. Кострома)

В связи с решением Арбитражного суда Костромской области от 11.12.2018 по делу № А31-13748/2018 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” (регистрационный номер – 680, дата регистрации – 01.11.1990) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 28 декабря 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк”, назначенной приказом Банка России от 17 сентября 2018 года № ОД-2424 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” ООО КБ “Аксонбанк” (г. Кострома) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

28 декабря 2018 года

№ ОД-3388

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Новый Промышленный Банк” АО “Новый Промышленный Банк” (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 17.12.2018 по делу № А40-240784/18-95-299 о принудительной ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Новый Промышленный

Банк” (регистрационный номер – 930, дата регистрации – 23.11.1990) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 29 декабря 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Новый Промышленный Банк”, назначенной приказом Банка России от 3 августа 2018 года № ОД-2024 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Новый Промышленный Банк” АО “Новый Промышленный Банк” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

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

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

28 декабря 2018 года

№ ОД-3390

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНКАРОБАНК” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ “ИНКАРОБАНК” (АО) (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 18.12.2018 по делу № А40-272067/18-70-328 “Б” о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНКАРОБАНК” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (регистрационный номер – 2696, дата регистрации – 15.02.1994) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189²⁷ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 29 декабря 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНКАРОБАНК” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), назначенной приказом Банка России от 31 октября 2018 года № ОД-2850 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНКАРОБАНК” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) АКБ “ИНКАРОБАНК” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ИНКАРОБАНК” (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189⁴³ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

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

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

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

29 декабря 2018 года

№ ОД-3413

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

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

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 22 декабря 2018 года в приложение 1 к приказу Банка России от 21 декабря 2018 года № ОД-3272 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “РУССОБАНК” (акционерное общество) АО АКБ “РУССОБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” изменение, дополнив словами

“Демидов Алексей Михайлович – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских 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 по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о банкротстве ООО КБ “Аксонбанк”**

Решением Арбитражного суда Костромской области, резолютивная часть которого объявлена 11 декабря 2018 г., по делу № А31-13748/2018 Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” ООО КБ “Аксонбанк” (зарегистрированное по адресу: 156961, г. Кострома, пр-т Мира, 55; ОГРН 1024400002978; ИНН 4401008879) признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего Банком назначено на 11 декабря 2019 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 121, лит. А, и 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

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

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

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

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 190121, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, 121, лит. А.

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о банкротстве ООО ПИР Банк**

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 12 декабря 2018 г., по делу № А40-256738/18-123-160Б Общество с ограниченной ответственностью Банк промышленно-инвестиционных расчетов ООО ПИР Банк (ОГРН 1027739735100; ИНН 7708031739; зарегистрированное по адресу: 121099, г. Москва, Новинский бул., 3, стр. 1) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 13 декабря 2019 года.

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

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

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

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

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

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

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

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о принудительной ликвидации АО “АКБ “КОР”**

Решением Арбитражного суда Волгоградской области от 12 декабря 2018 г. по делу № А12-37795/2018 Акционерное общество “Акционерный коммерческий банк “КОР” (далее – АО “АКБ “КОР”) (ОГРН 1023400000271; ИНН 3444074465; адрес регистрации: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, 3) подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности” и Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Процедура принудительной ликвидации Банка введена сроком на один год, судебное заседание по рассмотрению отчета ликвидатора не назначено.

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресам: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, 3, или 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2. Иная почтовая корреспонденция направляется по адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, 3.

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

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

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены ликвидатором, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

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

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АО “АКБ “КОР”, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 400087, г. Волгоград, ул. Невская, 3.

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

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

По сообщению ИФНС России по г. Петрозаводску, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 12.12.2018 за № 2181001387609 о государственной регистрации кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) РИТЦ Банк (ООО) (основной государственный регистрационный номер 1027739542709) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 27.11.2018 № ОД-3056 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации “Международный коммерческий банк развития инвестиций и технологий (Центр)” (Общество с ограниченной ответственностью) РИТЦ Банк (ООО) (регистрационный номер 2677).

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

26 декабря 2018 года

№ ОД-3324

ПРИКАЗ

Об отзыве лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега”

В связи с отказом общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега” от осуществления предусмотренной лицензией деятельности (заявление от 14.11.2018), на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 32.8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать лицензию от 10.08.2018 СЛ № 3859 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, общества с ограниченной ответственностью “Страховая компания “Аллега” (регистрационный номер согласно единому государственному реестру субъектов страхового дела 3859; адрес: 127055, г. Москва, улица Суцневская, дом 21, эт. 3, пом. I, оф. 7А; ИНН 5029066282; ОГРН 1025003520519).

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

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

ИНФОРМАЦИЯ

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

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС” в связи с его реорганизацией в форме присоединения к Акционерному обществу “Негосударственный пенсионный фонд “НЕФТЕГАРАНТ” (г. Москва, номер 27 по реестру фондов-участников) Правлением Агентства принято решение об исключении 17 декабря 2018 г. из реестра негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд Согласие-ОПС”, ИНН 7743013348 (г. Москва, номер 24 по реестру фондов-участников).

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

Срок кредита	Дата						Средняя за период	
	21.12.2018	24.12.2018	25.12.2018	26.12.2018	27.12.2018	28.12.2018	значение	изменение ²
1 день	7,74	7,74	7,68	7,73	7,97		7,77	0,10
от 2 до 7 дней								
от 8 до 30 дней						7,88	7,88	
от 31 до 90 дней								
от 91 до 180 дней								
от 181 дня до 1 года								

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

² По сравнению с периодом с 14.12.2018 по 20.12.2018, в процентных пунктах.

Комментарий

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

Средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками (MIACR), средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам с высоким кредитным рейтингом – не ниже Ваа3 по оценке агентства Moody’s, BBB– по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-IG), и средневзвешенные фактические ставки по кредитам в рублях, предоставленным московскими банками российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом – от В3 до В1 по оценке агентства Moody’s или от В– до В+ по оценке агентств Fitch и Standard & Poor’s (MIACR-B), рассчитываются как средние ставки, взвешенные по объему сделок межбанковского кредитования, заключенных московскими банками, в разбивке по срокам. Из расчета ставок MIACR, MIACR-IG и MIACR-B исключаются сделки с наибольшими ставками (10% от общего объема операций) и сделки с наименьшими ставками (10% от общего объема операций).

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

ВАЛютный рынок

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

	Дата					
	25.12	26.12	27.12	28.12	29.12	30.12
1 австралийский доллар	48,3434	48,4926	48,6063	48,5853	49,0198	48,9351
1 азербайджанский манат	40,3226	40,5215	40,6051	40,5990	40,9795	40,9494
100 армянских драмов	14,1484	14,1742	14,2357	14,2306	14,3640	14,3238
1 белорусский рубль	31,9840	32,1237	32,0805	32,0503	32,1935	32,0732
1 болгарский лев	39,8690	40,0774	40,1203	40,1026	40,7132	40,6451
1 бразильский реал	17,5224	17,6088	17,6451	17,5615	17,9481	17,8988
100 венгерских форинтов	24,2296	24,3810	24,4365	24,4459	24,8137	24,7288
1000 вон Республики Корея	60,8170	61,1049	61,2069	61,4963	62,2782	62,1911
10 гонконгских долларов	87,3411	87,7664	87,9428	87,9263	88,7754	88,7191
1 датская крона	10,4421	10,5010	10,5095	10,5071	10,6648	10,6459
1 доллар США	68,4073	68,7448	68,8865	68,8762	69,5218	69,4706
1 евро	77,8886	78,4309	78,5237	78,3880	79,6581	79,4605
100 индийских рупий	97,8155	98,1368	98,4304	97,9468	99,2779	99,3395
100 казахстанских тенге	18,4247	18,4907	18,3854	18,2657	18,2242	18,0570
1 канадский доллар	50,3736	50,5402	50,6705	50,6517	51,0814	50,9614
100 киргизских сомов	98,0047	98,4178	98,6913	98,6059	99,5301	99,4568
1 китайский юань	99,1942 ²	99,8284 ²	10,0092	10,0211	10,1277	10,0997
10 молдавских леев	39,7717	40,1254	40,1671	40,4084	40,7155	40,9084
1 новый туркменский манат	19,5729	19,6695	19,7100	19,7071	19,8918	19,8771
10 норвежских крон	78,2862	78,5242	78,3077	78,6366	79,3383	79,7394
1 польский злотый	18,2031	18,2958	18,3189	18,3289	18,5189	18,4826
1 румынский лей	16,8069	16,8973	16,9013	16,8901	17,0979	17,0501
1 СДР (специальные права заимствования)	94,9062	95,3745	95,5711	95,5981	96,4024	96,6190
1 сингапурский доллар	49,8232	50,0581	50,2601	50,1501	50,8609	50,8383
10 таджикских сомони	72,5807	72,9388	73,1046	73,0689	73,7225	73,6573
1 турецкая лира	12,9182	12,9707	13,0132	13,0169	13,2033	13,1760
10 000 узбекских сумов	82,1898	82,4323	82,6269	82,6148	83,3892	83,3278
10 украинских гривен	24,9871	25,1104	25,2241	25,0984	25,1435	25,0706
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	86,6584	87,1890	87,4721	87,1766	87,9659	88,2832
10 чешских крон	30,1473	30,3335	30,3291	30,3219	30,8547	30,8834
10 шведских крон	75,6793	76,0031	75,9515	75,9812	77,4849	77,4883
1 швейцарский франк	68,8549	69,6714	69,7797	69,3827	70,5089	70,5787
10 южноафриканских рэндов	47,0305	47,0935	47,2272	47,6148	48,1650	48,1438
100 японских иен	61,6643	62,3338	62,3379	62,0870	62,9356	62,9976

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

² За 10 китайских юаней.

РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
25.12.2018	2773,92	32,31	1741,88	2727,19
26.12.2018	2787,61	32,43	1750,47	2740,64
27.12.2018	2793,35	32,50	1754,08	2746,29
28.12.2018	2814,75	32,50	1762,68	2790,17
29.12.2018	2854,88	33,65	1776,97	2834,20
30.12.2018	2856,68	34,16	1760,02	2836,58

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
12 декабря 2018 года
Регистрационный № 52988

8 октября 2018 года

№ 4926-У

УКАЗАНИЕ О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

Настоящее Указание на основании частей 4, 6 и 7 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317; № 43, ст. 5803; 2015, № 1, ст. 8, ст. 14; 2016, № 27, ст. 4221, ст. 4223; 2017, № 15, ст. 2134; № 18, ст. 2665; № 30, ст. 4456; 2018, № 27, ст. 3950, ст. 3952) (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) устанавливает:

форму и порядок направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – участники информационного обмена) в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (далее – информация о переводах без согласия клиента) и получения участниками информационного обмена от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

порядок реализации участниками информационного обмена мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

Глава 1. **Форма и порядок направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента**

1.1. Участники информационного обмена должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента в виде электронных сообщений.

Участники информационного обмена должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента по форме первичного, промежуточного, окончательного уведомления в соответствии с пунктами 1.5–1.13 настоящего Указания.

Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, должен направлять в Банк России информацию о переводах без

согласия клиента по форме уведомления по запросу в соответствии с пунктами 1.15 и 1.16 настоящего Указания.

Оператор платежной системы должен направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента по форме уведомления по запросу в соответствии с пунктами 1.17 и 1.18 настоящего Указания.

Участники информационного обмена вправе получать информацию о переводах без согласия клиента по форме сообщения о распространяемых данных в соответствии с пунктом 1.19 настоящего Указания.

1.2. Участники информационного обмена должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

В случае возникновения технической невозможности взаимодействия участников информационного обмена с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России участники информационного взаимодействия должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента с использованием резервного способа взаимодействия.

Информация, направленная с использованием резервного способа взаимодействия, должна быть повторно направлена участниками информационного обмена при возобновлении технической возможности взаимодействия участников информационного обмена с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

Информация о технической инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, а также о резервном способе взаимодействия участников информационного обмена с Банком России размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее – сеть "Интернет").

1.3. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, оператор услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента при наступлении следующих событий:

при получении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, уведомлений от клиентов о случаях и (или) попытках переводов денежных средств без согласия клиента;

при выявлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операций, которые соответствуют признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, размещенным на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ

(далее – признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента), при условии, что в течение двух рабочих дней, следующих за днем выявления им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, от плательщика получено уведомление о случае перевода денежных средств без его согласия или подтверждение возобновления исполнения распоряжения от плательщика не поступило;

при выявлении оператором по переводу денежных средств, обслуживающим плательщика, операций по переводу денежных средств, совершенных в результате несанкционированного доступа к объектам его информационной инфраструктуры;

при получении оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры, являющимся расчетным центром платежной системы, уведомлений от участников платежной системы о списании денежных средств с их корреспондентских счетов без их согласия, в том числе с использованием искаженной информации, содержащейся в распоряжениях платежных клиринговых центров или участников платежной системы;

при выявлении оператором по переводу денежных средств и (или) оператором услуг платежной инфраструктуры компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

1.4. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, оператор услуг платежной инфраструктуры – субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ "О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, № 31, ст. 4736) (далее – Федеральный закон № 187-ФЗ), должны направить в Банк России первичное уведомление в течение трех часов с момента наступления событий, указанных в абзацах четвертом и шестом пункта 1.3 настоящего Указания, и в течение одного рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в абзацах втором, третьем и пятом пункта 1.3 настоящего Указания.

Иные операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направить в Банк России информацию о переводах без согласия клиента по форме первичного уведомления:

в случаях, указанных в абзацах четвертом и шестом пункта 1.3 настоящего Указания, – в течение 24 часов с момента наступления событий, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания;

в случаях, указанных в абзацах втором, третьем и пятом пункта 1.3 настоящего Указания, – в течение одного рабочего дня, следующего за днем наступления событий, указанных в пункте 1.3 настоящего Указания.

1.5. Первичное уведомление должно содержать информацию:

устанавливающую операцию плательщика;

устанавливающую операцию получателя средств;

определяющую параметры устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, при наличии информации, определяющей параметры указанных устройств.

1.6. Информация, устанавливающая операцию плательщика, должна содержать следующие данные:

о банковском идентификационном коде (далее – БИК) оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;

о результате вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность плательщика – физического лица;

о результате вычисления специального кода страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – СНИЛС) плательщика – физического лица при наличии СНИЛС;

об идентификационном номере налогоплательщика (далее – ИНН) плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя или лица, занимающегося частной практикой.

1.6.1. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт информация, устанавливающая операцию плательщика, помимо данных, указанных в абзацах втором – пятом настоящего пункта, должна содержать следующие сведения:

о номере платежной карты плательщика;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.6.2. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств

без использования платежных карт информация, устанавливающая операцию плательщика, помимо данных, указанных в абзацах втором – пятом настоящего пункта, должна содержать следующие сведения:

о номере банковского счета плательщика, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.6.3. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в качестве идентификатора электронного средства платежа информация, устанавливающая операцию плательщика, помимо данных, указанных в абзацах втором – пятом настоящего пункта, должна содержать следующие сведения:

об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи плательщика;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.6.4. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты информация, устанавливающая операцию плательщика, помимо данных, указанных в абзацах втором – пятом настоящего пункта, должна содержать следующие сведения:

о номере платежной карты плательщика;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.6.5. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет изменения остатка электронных денежных средств без использования платежных карт информация,

устанавливающая операцию плательщика, помимо данных, указанных в абзацах втором–пятом настоящего пункта, должна содержать следующие сведения:

о номере электронного средства платежа (за исключением предоплаченных платежных карт), использованного в дистанционных системах (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (далее – электронный кошелек), плательщика;

о наименовании электронного кошелька плательщика;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.7. Информация, устанавливающая операцию получателя средств, должна содержать следующие данные.

1.7.1. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт:

сведения о номере платежной карты получателя средств при его наличии;

сведения о номере банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений о номере платежной карты получателя средств.

1.7.2. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежных карт:

о БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, при наличии БИК;

о номере банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств.

1.7.3. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в качестве идентификатора электронного средства платежа:

об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;

о номере банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;

о БИК оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, при наличии БИК.

1.7.4. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с увеличением остатка средств клиента – абонента системы подвижной радиотелефонной связи с использованием платежной карты – сведения об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств.

1.7.5. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет изменения остатка электронных денежных средств без использования платежных карт – сведения о номере и наименовании электронного кошелька получателя средств.

1.8. Информация, определяющая параметры устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента, должна содержать следующие данные:

о сетевом адресе компьютера и (или) коммуникационного устройства (маршрутизатора);

о международном идентификаторе абонента (индивидуальном номере абонента клиента – физического лица);

о международном идентификаторе пользовательского оборудования (оконечного оборудования) клиента – физического лица;

об идентификаторе банкомата, платежного терминала.

1.9. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, оператор услуг платежной инфраструктуры – субъекты критической информационной инфраструктуры, которым на праве собственности, аренды или ином законном основании принадлежат значимые объекты критической информационной инфраструктуры, определяемые в соответствии с Федеральным законом № 187-ФЗ, должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента по форме промежуточного уведомления в течение трех часов с момента получения информации, предусмотренной абзацем вторым пункта 1.10 настоящего Указания, и в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения информации, предусмотренной абзацами третьим и четвертым пункта 1.10 настоящего Указания.

Иные операторы по переводу денежных средств, обслуживающие плательщика, операторы услуг платежной инфраструктуры должны направлять в Банк России информацию о переводах без согласия клиента по форме промежуточного уведомления в течение двух рабочих дней, следующих за днем получения информации, предусмотренной пунктом 1.10 настоящего Указания.

1.10. Промежуточное уведомление должно содержать следующую информацию при ее наличии:

технические данные, описывающие компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов;

сведения об обращении плательщика в правоохранительные органы;

дополнительные и (или) уточняющие сведения к ранее направленным в первичном и (или) предыдущем промежуточном уведомлении.

1.11. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий плательщика, оператор услуг платежной инфраструктуры должны направить в Банк России информацию о переводах без согласия клиента по форме окончательного уведомления в течение трех рабочих дней, следующих за днем окончания рассмотрения случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

1.12. Окончательное уведомление должно содержать информацию, определяющую результат окончания рассмотрения участниками информационного обмена случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванных компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена.

1.13. Информация, определяющая результат окончания рассмотрения участниками информационного обмена случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, должна содержать следующие данные:

о реализации мер, предпринятых оператором по переводу денежных средств, оператором услуг платежной инфраструктуры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

дополнительные и (или) уточняющие сведения к ранее направленным в первичном и (или) промежуточном уведомлении при их наличии.

1.14. При получении от участников информационного обмена уведомлений Банк России вправе направить с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, запрос, содержащий следующую информацию.

1.14.1. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием платежных карт:

о номере платежной карты получателя средств при его наличии;

о номере банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в

случае отсутствия сведений о номере платежной карты получателя средств;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.14.2. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам посредством зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств без использования платежных карт:

о номере банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.14.3. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств с использованием абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в качестве идентификатора электронного средства платежа:

об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;

о номере банковского счета получателя средств, открытого у оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в случае отсутствия сведений об абонентском номере подвижной радиотелефонной связи получателя средств;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.14.4. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств за счет изменения остатка электронных денежных средств без использования платежных карт:

о номере электронного кошелька получателя средств;

о сумме операции по осуществлению перевода денежных средств;

о валюте операции по осуществлению перевода денежных средств;

о дате и времени выполнения процедуры приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств с удостоверением права распоряжения денежными средствами в целях перевода денежных средств.

1.15. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, в ответ на запрос Банка России, указанный в пункте 1.14 настоящего Указания, должен направить в Банк России следующую информацию о переводах без согласия клиента по форме уведомления по запросу.

1.15.1. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам, в том числе с использованием платежных карт, на счета физических лиц, а также при совершении или попытках совершения операции по осуществлению перевода денежных средств за счет изменения остатка электронных денежных средств:

о результате вычисления специального кода номера документа, удостоверяющего личность получателя средств – физического лица;

о результате вычисления специального кода СНИЛС получателя средств – физического лица при его наличии.

1.15.2. При осуществлении или попытках осуществления переводов денежных средств по банковским счетам, в том числе с использованием платежных карт, на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей или лиц, занимающихся частной практикой:

о результате вычисления специального кода номера документа (специальных кодов номеров документов), удостоверяющего (удостоверяющих) личность лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами получателя (получателей) средств;

о результате вычисления специального кода СНИЛС лица (специальных кодов СНИЛС лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами получателя (получателей) средств, при его (их) наличии;

об ИНН получателя.

1.15.3. Информацию о возврате денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, и (или) плательщику по операциям, указанным в запросе Банка России.

1.16. Оператор по переводу денежных средств, обслуживающий получателя средств, должен направить в Банк России информацию, указанную в подпунктах 1.15.1 и 1.15.2 пункта 1.15 настоящего Указания, по форме уведомления по запросу в течение одного рабочего дня, следующего за днем получения запроса Банка России, информацию, указанную в подпункте 1.15.3 пункта 1.15 настоя-

щего Указания, – в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения запроса Банка России.

1.17. При получении от участников информационного обмена уведомлений Банк России вправе направить с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России оператору платежной системы запрос о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

1.18. Оператор платежной системы при получении запроса от Банка России должен направить в Банк России информацию о переводах без согласия клиента, указанных в запросе Банка России, в виде электронных сообщений по запросу в установленный в запросе Банка России срок.

1.19. Участники информационного обмена вправе получать по форме сообщения о распространяемых данных следующую информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента:

о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента;

о параметрах устройств, с использованием которых осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению с целью осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

технические данные, описывающие компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов.

1.20. Участники информационного обмена для получения информации из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента должны использовать техническую инфраструктуру (автоматизированную систему) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.

Глава 2. Порядок реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

2.1. Участники информационного обмена должны применять полученную от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, в целях выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

2.2. Оператор по переводу денежных средств при реализации мероприятий по противодействию

осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

выявлять операции по переводу денежных средств, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента;

выявлять операции по переводу денежных средств, совершенные в результате несанкционированного доступа к объектам информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств;

выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

осуществлять сбор технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, при их наличии;

осуществлять сбор сведений об обращении владельца в правоохранительные органы при их наличии;

рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

определять в документах, регламентирующих процедуры управления рисками, процедуры выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, на основе анализа характера, параметров и объема совершаемых клиентами оператора по переводу денежных средств операций (осуществляемой клиентами деятельности) в соответствии с частью 5¹ статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ;

реализовывать в отношении клиента – получателя средств, в адрес которого ранее совершались операции по переводу денежных средств без согласия клиента, в случаях, предусмотренных договором банковского счета, ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств (переводов электронных денежных средств) с использованием платежных карт, а также ограничения на получение наличных денежных средств в банкоматах за одну операцию и (или) за определенный период времени;

использовать выявленную оператором по переводу денежных средств информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

2.3. Оператор платежной системы при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

создать систему выявления и мониторинга переводов денежных средств без согласия клиента в платежной системе на основе информации о переводах без согласия клиента;

определить порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента для участников платежной системы;

использовать выявленную оператором платежной системы информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры оператора по переводу денежных средств и (или) его клиентов, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента.

2.4. Оператор услуг платежной инфраструктуры при реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента должен:

реализовывать меры по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы) в соответствии с порядком, установленным оператором платежной системы;

выявлять компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, которые могут привести к случаям и (или) попыткам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

рассматривать случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, вызванные компьютерными атаками, направленными на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена;

реализовывать меры по выявлению и устранению причин и последствий компьютерных атак, направленных на объекты информационной инфраструктуры участников информационного обмена и (или) их клиентов, и дальнейшему предотвращению случаев и (или) попыток осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;

использовать информацию о переводах без согласия клиента (участника платежной системы) для

выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы);

осуществлять анализ операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (участника платежной системы), в рамках платежной системы.

2.5. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру участников информационного обмена и (или) их клиентов, участники информационного обмена должны осуществлять мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 “Безопасность

финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер”, утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года № 822-ст “Об утверждении национального стандарта” (М., ФГУП “Стандартинформ”, 2017).

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

28 декабря 2018 года

№ ОД-3400

ПРИКАЗ

О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность центрального депозитария, деятельность по проведению организованных торгов, клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента, репозитарную деятельность, а также деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России

В целях распределения обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность центрального депозитария, деятельность по проведению организованных торгов, клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента, репозитарную деятельность, а также деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих профессиональных участников рынка ценных бумаг,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Установить, что с 9 января 2019 года:

1.1. Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка (Селютин Л.К.) осуществляет контроль и надзор за следующими организациями:

организаторы торговли;

клиринговые организации, в том числе осуществляющие функции центрального контрагента (за исключением небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов);

центральный депозитарий;

расчетные депозитарии;

репозитарии;

профессиональные участники рынка ценных бумаг, имеющие лицензию на ведение реестра владельцев ценных бумаг;

государственные корпорации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг;

профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность форекс-дилера;

профессиональные участники, осуществляющие деятельность по инвестиционному консультированию и не совмещающие ее с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

¹ Официально опубликовано на сайте Банка России 27.12.2018.

профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, и (или) деятельность по инвестиционному консультированию, включенные в список, указанный в приложении 1 к настоящему приказу (далее – список);

саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие брокеров;
саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие дилеров;
саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие форекс-дилеров;
саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие управляющих;
саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие депозитариев;
саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие регистраторов;
саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие инвестиционных советников.

1.2. Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка (Селютина Л.К.) и территориальные учреждения Банка России на подведомственных им территориях согласно приложению 2 к настоящему приказу осуществляют контроль и надзор за профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность, и (или) деятельность по инвестиционному консультированию, не включенными в список, за исключением организаций, указанных в пункте 1.3 настоящего приказа.

1.3. При совмещении организациями, указанными в пункте 1.2 настоящего приказа, профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг с клиринговой деятельностью, и (или) деятельностью организатора торговли, и (или) деятельностью центрального депозитария контроль и надзор за такими организациями осуществляются по всем указанным видам деятельности Департаментом рынка ценных бумаг и товарного рынка (Селютина Л.К.).

1.4. Департамент финансовой стабильности (Данилова Е.О.) осуществляет контроль и надзор за небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами.

1.5. При совмещении организациями, указанными в пункте 1.4 настоящего приказа, деятельности центрального контрагента с депозитарной деятельностью контроль и надзор за такими организациями в части депозитарной деятельности осуществляются Департаментом рынка ценных бумаг и товарного рынка (Селютина Л.К.).

2. Отменить с 9 января 2019 года:

приказ Банка России от 07.08.2017 № ОД-2228 “О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации организациями, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность центрального депозитария, деятельность по проведению организованных торгов, клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента, репозитарную деятельность, а также деятельность саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России”;

приказ Банка России от 25.10.2017 № ОД-3058 “О внесении изменения в приложение 1 к приказу Банка России от 7 августа 2017 года № ОД-2228”;

приказ Банка России от 13.12.2017 № ОД-3493 “О внесении изменения в приложение 2 к приказу Банка России от 7 августа 2017 года № ОД-2228”.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России”.

4. Контроль за исполнением настоящего приказа (за исключением пункта 1.4) возложить на заместителя Председателя Банка России Чистюхина В.В.

5. Контроль за исполнением пункта 1.4 настоящего приказа возложить на первого заместителя Председателя Банка России Юдаеву К.В.

Председатель Банка России

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к приказу Банка России
от 28 декабря 2018 года № ОД-3400

**Список профессиональных участников рынка ценных бумаг,
осуществляющих брокерскую деятельность, и (или) дилерскую деятельность,
и (или) деятельность по управлению ценными бумагами,
и (или) депозитарную деятельность, и (или) деятельность
по инвестиционному консультированию, контроль и надзор за которыми
осуществляет Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка**

№ п/п	Полное наименование	ИНН
1	Публичное акционерное общество "СЕВЕРГАЗБАНК"	3525023780
2	Публичное Акционерное Общество "Балтийский Банк"	7834002576
3	Публичное акционерное общество "Дальневосточный банк"	2540016961
4	Акционерное общество "Инвестиционная компания "ГАЗИНВЕСТ"	6314012819
5	Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития"	6608008004
6	Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)	1653001805
7	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АК БАРС КАПИТАЛ"	1435126890
8	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	7702070139
9	Акционерный банк "Девон-Кредит" (публичное акционерное общество)	1644004905
10	Акционерное общество АВТОВАЗБАНК	6320006108
11	Акционерное общество "Солид Банк"	4101011782
12	Общество с ограниченной ответственностью "Компания Брокеркредитсервис"	5406121446
13	Акционерное общество Управляющая компания "Брокеркредитсервис"	5407191291
14	Акционерное общество "БКС – Инвестиционный Банк"	5460000016
15	КИТ Финанс (Акционерное общество)	7840060671
16	Общество с ограниченной ответственностью "Рыночный Спецдепозитарий"	7736618039
17	Закрытое акционерное общество "Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр"	7812001441
18	Акционерное общество "Балтийское Финансовое Агентство"	7810726001
19	Общество с ограниченной ответственностью "Петербургский технический центр"	7841364200

Приложение 2
к приказу Банка России
от 28 декабря 2018 года № ОД-3400

**Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка
и территориальные учреждения Банка России, осуществляющие контроль
и надзор за профессиональными участниками рынка ценных бумаг,
находящимися на подведомственной им территории**

№ п/п	Наименование структурного подразделения Банка России	Территории, на которых находятся профессиональные участники рынка ценных бумаг
1	Департамент рынка ценных бумаг и товарного рынка	Белгородская область, Брянская область, Владимирская область, Воронежская область, Ивановская область, Калужская область, Костромская область, Курская область, Липецкая область, Московская область, Орловская область, Рязанская область, Смоленская область, Тамбовская область, Тверская область, Тульская область, Ярославская область, г. Москва, г. Байконур (Республика Казахстан)
2	Волго-Вятское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Республика Адыгея, Республика Дагестан, Республика Ингушетия, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Калмыкия, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Крым, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Северная Осетия – Алания, Республика Татарстан, Удмуртская Республика, Чеченская Республика, Чувашская Республика – Чувашия, Краснодарский край, Ставропольский край, Архангельская область, Астраханская область, Волгоградская область, Вологодская область, Калининградская область, Кировская область, Ленинградская область, Мурманская область, Нижегородская область, Новгородская область, Пензенская область, Псковская область, Ростовская область, Самарская область, Саратовская область, Ульяновская область, г. Санкт-Петербург, г. Севастополь, Ненецкий автономный округ
3	Уральское главное управление Центрального банка Российской Федерации	Республика Алтай, Республика Башкортостан, Республика Бурятия, Республика Саха (Якутия), Республика Тыва, Республика Хакасия, Алтайский край, Забайкальский край, Камчатский край, Красноярский край, Пермский край, Приморский край, Хабаровский край, Амурская область, Иркутская область, Кемеровская область, Курганская область, Магаданская область, Новосибирская область, Омская область, Оренбургская область, Сахалинская область, Свердловская область, Томская область, Тюменская область, Челябинская область, Еврейская автономная область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Чукотский автономный округ, Ямало-Ненецкий автономный округ

Микрофинансовым организациям
Саморегулируемым
организациям
в сфере финансового рынка,
объединяющим
микрофинансовые
организации
от 28.12.2018 № ИН-06-59/79

Информационное письмо о методах проверки достоверности полученных от потенциальных заемщиков сведений

В связи со случаями оформления микрофинансовыми организациями займов с использованием информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – онлайн-займы) на основе паспортных данных лиц, не являющихся заемщиками, Банк России рекомендует для целей выявления и пресечения возможных мошеннических действий со стороны третьих лиц осуществлять микрофинансовым организациям дополнительный контроль при оформлении онлайн-займов и информирует о рекомендованных методах проверки достоверности полученных от потенциального заемщика сведений, в частности:

- получение от потенциального заемщика сканированной копии паспорта (заверенной нотариально или собственноручной подписью заемщика либо иным способом, определенным микрофинансовой организацией самостоятельно в своих внутренних документах);
- проверка действительности паспортных данных потенциального заемщика с использованием информационных сервисов, размещаемых на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;
- соотнесение фамилии и имени потенциального заемщика с указанными на банковской карте фамилией и именем физического лица – получателя средств;
- применение метода серии быстрых контрольных вопросов, непосредственно связанных с личными данными потенциального заемщика;
- направление потенциальным заемщиком личной фотографии / видео на фоне паспорта (вместе с паспортом);
- проверка данных, предоставленных потенциальным заемщиком, на их соответствие информации, содержащейся в кредитной истории потенциального заемщика, путем запроса в бюро кредитных историй. Следует отметить, что получение микрофинансовыми организациями кредитного отчета потенциального заемщика без наличия согласия субъекта кредитной истории, подписанного надлежащей электронной подписью, является нарушением Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, за которое предусмотрена административная ответственность.

Дополнительным сигналом для проведения проверки потенциального заемщика может являться расхождение фамилии, имени, отчества потенциального заемщика с указанным им адресом электронной почты.

Обращаем внимание, что, по мнению Банка России, заключение договоров займа без личного присутствия сторон является фактором высокого риска, требующим усиленных мер контроля и надлежащей проверки потенциального заемщика.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

Кредитным организациям
Микрофинансовым организациям
Кредитным потребительским кооперативам
Сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам
Ломбардам
от 29.12.2018 № ИН-06-59/83

Информационное письмо о применяемых практиках прекращения начисления процентов и неустоек по договорам потребительского кредита (займа)

Банк России в связи с поступлением обращений граждан по вопросам начисления процентов и неустоек по договорам потребительского кредита (займа) после вступления в законную силу либо принудительного исполнения судебных актов о взыскании задолженности по таким договорам сообщает следующее.

Применение практики начисления процентов и неустоек после вступления в законную силу судебного акта о взыскании задолженности по договорам потребительского кредита (займа) влечет чрезмерное наращивание долговой нагрузки заемщиков, в том числе невозможность фактического исполнения обязательств, в целом оказывая негативное влияние на сектор потребительского кредитования.

По общему правилу кредитор по кредитному договору (договору займа), заключенному с заемщиком, не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям. Однако в случаях, прямо установленных законодательством¹, в том числе при нарушении заемщиком своих обязательств, кредитор вправе потребовать возврата основной суммы кредита (займа) вместе с причитающимися процентами досрочно.

Требование о досрочном возврате заемных средств по договору потребительского кредита (займа) в связи с нарушением заемщиком срока возврата направлено на получение исполнения от заемщика обязательств по договору потребительского кредита (займа) и их прекращение надлежащим исполнением.

При этом в случае неисполнения заемщиком требования кредитора обязательства по уплате процентов и выплате неустойки не прекращаются, если иное не предусмотрено договором, и, в силу положений статей 809 и 811 Гражданского кодекса

Российской Федерации, продолжают начисляться до дня возврата займа (кредита) включительно².

Вместе с тем Банк России отмечает следующие практики, применяемые кредиторами в целях фиксации задолженности по договорам потребительского кредита (займа) и недопущения роста просроченной задолженности физических лиц:

- расторжение договора потребительского кредита (займа) либо в судебном порядке, либо по соглашению сторон с условием прекращения начисления процентов и неустойки с момента расторжения договора;
- включение в содержание договоров потребительского кредита (займа) условий, предусматривающих возможность прекращения начисления процентов и неустоек, в том числе условий о реструктуризации долга при наступлении определенных обстоятельств.

Также обращаем внимание, что частью 16 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” кредитор предоставлено право уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа), уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени).

Применение указанных инструментов в целях урегулирования просроченной задолженности физических лиц, по мнению Банка России, может способствовать снижению общего объема просроченных обязательств и повышению платежной дисциплины должников.

В связи с изложенным Банк России рекомендует кредиторам принять во внимание вышеизложенные

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (п. 12, 13 ст. 7, п. 2, 3 ст. 14), Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (ст. 12, ст. 35, п. 2 ст. 36, ст. 50), Гражданский кодекс Российской Федерации (ст. 811 и ст. 813).

² П. 9 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 06.06.2014 № 35 “О последствиях расторжения договора”, п. 66 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 № 7 “О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств”.

подходы и учитывать предусмотренные законом способы по прекращению начисления процентов и неустоек для фиксации задолженности по договорам потребительского кредита (займа) в целях недопущения существенного увеличения долговой нагрузки потребителей и образования просроченной задолженности, невозможной к взысканию.

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

Первый заместитель
Председателя
Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

Отчет
по результатам ежегодного мониторинга
значений страховых тарифов,
применяемых при обязательном страховании
гражданской ответственности перевозчика
за причинение вреда жизни, здоровью,
имуществу пассажиров, и их обоснованности,
а также воздействие данного вида страхования
на развитие субъектов предпринимательской
деятельности в сфере транспорта
за период с 2013 по 2017 год

Содержание

1. Введение	51
2. Используемые данные	51
3. Анализ значений страховых тарифов, применяемых страховщиками	52
4. Методология проведения мониторинга страховых тарифов по ОСГОП	54
4.1. Методология проведения анализа убыточности	54
4.2. Методология построения вывода об обоснованности тарифов	55
4.3. Ограничения данных и методологии	56
5. Выводы по результатам проведения мониторинга страховых тарифов	56
6. Сравнение с результатами предыдущего мониторинга	58
6.1. Сравнение максимальной убыточности	58
6.2. Сравнение минимальной убыточности	58
7. Результаты проведенного анализа убыточности по ОСГОП	59
8. Анализ влияния ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта	62

1. Введение

Настоящий отчет подготовлен в соответствии с частью 12 статьи 11 Федерального закона от 14 июня 2012 года № 67-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и о порядке возмещения такого вреда, причиненного при перевозках пассажиров метрополитеном” (далее – Федеральный закон № 67-ФЗ) и содержит результаты мониторинга значений страховых тарифов, применяемых при обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (далее – ОСГОП), и их обоснованности, а также воздействия ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2017 года.

На основании части 3 статьи 11 Федерального закона № 67-ФЗ Указанием Банка России от 31 октября 2016 года № 4175-У “О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” (далее – Указание № 4175-У) были установлены предельные (минимальные и максимальные) значения страховых тарифов по ОСГОП.

В соответствии с пунктом 2 Указания № 4175-У оно вступило в силу с 18 февраля 2017 года. Таким образом, в период с 1 января 2013 года по 17 февраля 2017 года предельные (минимальные и максимальные) значения страховых тарифов по ОСГОП были установлены Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 декабря 2012 года № 1344 “Об утверждении предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров” (далее – Постановление № 1344).

2. Используемые данные

Основным источником данных для проведения мониторинга значений страховых тарифов является статистика страховых организаций. Банком России использовались данные по договорам, убыткам и компенсационным выплатам по ОСГОП за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2017 года, предоставленные Национальным союзом страховщиков ответственности (далее – НССО).

Информация, полученная от НССО, содержала более детализированную информацию, чем в разрезе по видам транспорта и видам перевозок, предусмотренным Постановлением № 1344 и Указанием № 4175-У. Для целей проведения мониторинга данные были агрегированы в группы в соответствии с указанными нормативными актами:

Таблица 1. Информация, полученная от НССО

№	Вид транспорта и вид перевозок	Перевозки пассажиров	Количество происшествий	Число пострадавших
1	Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
2	Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
3	Воздушный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
4	Морской транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
5	Внутренний водный транспорт – пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
6	Внутренний водный транспорт – туристские маршруты перевозок	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
7	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
8	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в пригородном сообщении	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
9	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)

№	Вид транспорта и вид перевозок	Перевозки пассажиров	Количество происшествий	Число пострадавших
10	Автомобильный транспорт – автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
11	Городской наземный электрический транспорт – перевозки троллейбусами	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
12	Городской наземный электрический транспорт – перевозки трамваями	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)	Данные НССО (2013-2017)
13	Внеуличный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Данные НССО (2013-2017)	Нет данных	Нет данных

Далее для удобства изложения вместо наименований групп “вида транспорта и вида перевозок” в соответствии с Указанием № 4175-У будет использоваться соответствующий номер группы 1–13.

Данные, представленные НССО, были сопоставлены с аналогичными данными, представленными в 2017 году, и дополнительно проверены на непротиворечивость и адекватность. На основании вышеизложенного данные НССО были признаны соответствующими целям проведения мониторинга.

Дополнительно использовалась статистическая информация о числе перевезенных пассажиров, дифференцированная по видам транспорта и видам перевозок, а также данные о числе погибших и раненых на различных видах транспорта с разбивкой по видам перевозок. В частности, Банком России использовались следующие данные (далее – данные ведомственных источников):

1. информация о числе перевезенных пассажиров, количестве транспортных происшествий, численности погибших и раненых в них на железнодорожном транспорте, представленная ОАО “РЖД” и АО “ФПК”;
2. информация за 2004–2017 гг. о количестве транспортных происшествий и аварий, численности погибших и раненых в них на морском и внутреннем водном транспорте, представленная Ространснадзором;
3. сведения о дорожно-транспортных происшествиях, зарегистрированных на территории Российской Федерации за период 2000–2017 гг., представленные Министерством внутренних дел Российской Федерации;
4. сведения, представленные Федеральным агентством воздушного транспорта (Росавиация);
5. статистические данные Росстата, опубликованные на официальном сайте в телекоммуникационной сети “Интернет”, а также в информационно-аналитических бюллетенях, включая “Транспорт и связь”, “Транспорт в России”, “Основные показатели транспортной деятельности в России”, “Россия в цифрах”, и данные Единой межведомственной информационно-статистической системы (ЕМИСС).

3. Анализ значений страховых тарифов, применяемых страховщиками

Анализ значений страховых тарифов, примененных страховщиками в период 18.02.2017–31.12.2017 и установленных в соответствии с Указанием № 4175-У, показал, что при заключении большинства договоров страховщиками были применены минимальные значения страховых тарифов, установленных Указанием № 4175-У.

Таким образом, данная практика соответствует практике, наблюдавшейся с 01.01.2013–17.02.2017 в период действия предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов, установленных Постановлением № 1344.

Таблица 2. Распределение страховых тарифов в договорах, содержащихся в данных НССО по риску Жизнь за период 18.02.2017–31.12.2017

	Группа согласно Указанию № 4175-У	Число договоров	Минимальный тариф
	Жизнь	1	9
2		28	96%
3		101	78%
4		331	85%
5		666	65%
6		78	55%
7		15418	97%
8		13098	91%

Жизнь	Группа согласно Указанию № 4175-У	Число договоров	Минимальный тариф
	9	5371	82%
	10	19 916	92%
	11	94	86%
	12	63	89%
	13	0	0%
	Итого	55 173	92%

Таблица 3. Распределение страховых тарифов в договорах, содержащихся в данных НССО по риску Здоровье за период 18.02.2017-31.12.2017

Здоровье	Группа согласно Указанию № 4175-У	Число договоров	Минимальный тариф
	1	9	100%
	2	28	96%
	3	101	79%
	4	331	82%
	5	666	66%
	6	78	56%
	7	15 418	97%
	8	13 098	91%
	9	5371	81%
	10	19 916	92%
	11	94	86%
	12	63	89%
	13	0	0%
Итого	55 173	91%	

Таблица 4. Распределение страховых тарифов в договорах, содержащихся в данных НССО по риску Имущество за период 18.02.2017-31.12.2017

Имущество	Группа согласно Указанию № 4175-У	Число договоров	Минимальный тариф
	1	9	100%
	2	28	46%
	3	101	40%
	4	331	73%
	5	666	59%
	6	78	54%
	7	15 418	97%
	8	13 098	90%
	9	5371	80%
	10	19 916	90%
	11	94	87%
	12	63	87%
	13	0	0%
Итого	55 173	90%	

4. Методология проведения мониторинга страховых тарифов по ОСГОП

Построение вывода об обоснованности страховых тарифов по результатам мониторинга значений страховых тарифов базируется на проведении анализа убыточности страховых тарифов за период 01.01.2013–31.12.2017.

В связи с тем, что в течение рассматриваемого периода предельные значения страховых тарифов были изменены, для целей мониторинга действующих страховых тарифов производились корректировки страховых тарифов, ранее применяемых страховщиками в период действия предельных (минимальных и максимальных) значений страховых тарифов, установленных Постановлением № 1344 (период 01.01.2013–17.02.2017 гг.).

4.1. Методология проведения анализа убыточности

В связи с недостаточной детализацией данных для целей анализа убыточности виды транспорта и виды перевозок, выделяемые Постановлением № 1344 и Указанием № 4175-У, были объединены следующим образом:

Таблица 5. Группировка для целей проведения мониторинга

№	Вид транспорта и вид перевозок согласно Постановлению № 1344 и Указанию № 4175-У	Наименование “тарифной” группы, построенной для проведения мониторинга
1	Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования	Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования
2	Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами	Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами
3	Воздушный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Воздушный транспорт
4	Морской транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Морской транспорт
5	Внутренний водный транспорт – пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Внутренний водный транспорт
6	Внутренний водный транспорт – туристские маршруты перевозок	
7	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Автобусы
8	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в пригородном сообщении	
9	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	
10	Автомобильный транспорт – автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	
11	Городской наземный электрический транспорт – перевозки троллейбусами	Троллейбусы
12	Городской наземный электрический транспорт – перевозки трамваями	Трамваи
13	Внеуличный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Внеуличный транспорт

При проведении мониторинга тарифов для всех рисков была проведена оценка минимальной и максимальной убыточности. Оценка минимальной и максимальной убыточности для всех групп и всех рисков проводилась на основании данных НССО и предположения, что информация обо всех произошедших убытках известна.

Оценка минимальной и максимальной убыточности проводилась по формулам:

$$LR_{\min} = \frac{\text{выплаты} + \text{ЗУ}}{\text{ЗП}}, \quad LR_{\max} = \frac{\text{выплаты} + \text{ЗУ} + \text{РПНУ}}{\text{ЗП}}, \text{ где:}$$

LR_{\min} – минимальная убыточность по группе для указанного риска;

LR_{\max} – максимальная убыточность по группе для указанного риска;

Выплаты – выплаты по группе для указанного риска;

ЗУ – заявленные убытки по группе для указанного риска (по состоянию на 31.12.2017);

ЗП – заработанная премия по группе для указанного риска;

РПНУ – резерв произошедших, но незаявленных убытков по группе для указанного риска (по состоянию на 31.12.2017).

Оценка РПНУ была получена с помощью цепочно-лестничного метода на основании треугольника развития заявленных убытков по соответствующим группе и риску.

Изменение методологии проведения оценки РПНУ обусловлено накоплением достаточной страховой статистики по группам в целом для использования цепочно-лестничного метода. Данные, полученные из ведомственных источников, использовались при необходимости для корректировок применения цепочно-лестничного метода, а также для проверки полученных результатов.

В случае, если объем данных по отдельным рискам внутри группы был недостаточен для оценки РПНУ цепочно-лестничным методом, рассчитывался РПНУ по группе в целом, а затем делился между рисками пропорционально размеру соответствующего заявленного убытка. Подобный подход был применен по отношению к группам “Внутренний водный транспорт”, “Морской транспорт”, “Троллейбусы”, “Трамваи”, “Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования”, “Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами”.

Кроме того, в связи с недостаточным объемом необходимых данных группы “Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования”, “Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами” были объединены в одну в целях данного расчета. При этом РПНУ по отдельным группам и рискам для данных объединенных групп также был рассчитан путем пропорционального разделения общего резерва.

4.2. Методология построения вывода об обоснованности тарифов

Для целей построения выводов об обоснованности тарифов по ОСГОП была проанализирована убыточность по группам и рискам. Заработанная премия по периодам, в течение которых действовало Постановление № 1344, была скорректирована в связи с вступлением в силу Указания № 4175-У.

Корректировка заработной премии проводилась на основе величины изменения предельных значений страховых тарифов, определенных Указанием № 4175-У, по сравнению с тарифами, определенными Постановлением № 1344:

$$ЗП_{\text{скорр.}} = ЗП \times (\alpha x + \beta y + \gamma z),$$

$$\alpha = \frac{\text{макс}_{\text{Указание}}}{\text{макс}_{\text{Постановление}}},$$

$$\beta = \frac{\text{мин}_{\text{Указание}}}{\text{мин}_{\text{Постановление}}},$$

$$\gamma = \frac{\text{мин}_{\text{Указание}} + \text{макс}_{\text{Указание}}}{\text{мин}_{\text{Постановление}} + \text{макс}_{\text{Постановление}}}, \text{ где:}$$

ЗП – исходная заработанная премия по группе для указанного риска;

ЗП_{скорр.} – скорректированная заработанная премия по группе для указанного риска;

макс_{Указание} – максимальное значение страхового тарифа, установленное для данной группы по заданному риску Указанием № 4175-У;

мин_{Указание} – минимальное значение страхового тарифа, установленное для данной группы по заданному риску Указанием № 4175-У;

макс_{Постановление} – максимальное значение страхового тарифа, установленное для данной группы по заданному риску Постановлением № 1344;

мин_{Постановление} – минимальное значение страхового тарифа, установленное для данной группы по заданному риску Постановлением № 1344;

x – доля договоров, заключенных по максимальному согласно Указанию № 4175-У или большему тарифу по данной группе и риску (за все время действия Указания № 4175-У);

y – доля договоров, заключенных по минимальному согласно Указанию № 4175-У или меньшему тарифу по данной группе и риску (за все время действия Указания № 4175-У);

z – доля договоров, заключенных по тарифу, лежащему в диапазоне между минимальным и максимальным согласно Указанию № 4175-У тарифами по данной группе и риску (за все время действия Указания № 4175-У).

Данный подход основан на предположении о:

- независимости количества договоров от размера тарифа (т.е. его привлекательности для страховщика, страхователя);
- независимости страховых выплат (их размера, количества, урегулирования) от величины собранных премий¹;
- неизменности размера страховых сумм в течение периода, за который проводился мониторинг (01.01.2013–31.12.2017);
- неизменном поведении страховщиков в вопросе выбора тарифа в случае изменения законодательно установленных предельных значений (страховщики при выборе тарифов руководствуются не абсолютными величинами, а их связью с предельными значениями, установленными законодательно). Анализ значений страховых тарифов, применяемых страховщиками за периоды 01.01.2013–31.12.2016 и 17.02.2017–31.12.2017, подтверждает обоснованность такого предположения.

Незначительные изменения методологии корректировки заработанной премии по сравнению с методологией, используемой при проведении мониторинга в 2017 году, обусловлены тем, что при проведении мониторинга в 2017 году не была известна практика применяемых страховщиками значений страховых тарифов, установленных в соответствии с Указанием № 4175-У. В связи с этим делалось предположение о принципиальной возможности для страховщика установить страховой тариф, соответствующий законодательно установленным предельным значениям и приемлемым для страховщика уровням убыточности. Настоящая методология в целом предполагает применение тарифов за периоды 01.01.2013–31.12.2016 и 17.02.2017–31.12.2017 исходя из текущих значений страховых тарифов, применяемых страховщиками за период 18.02.2017–31.12.2017 в соответствии с Указанием № 4175-У.

4.3. Ограничения данных и методологии

Основные ограничения, связанные с использованием данных, приведены ниже:

1. Выводы о достаточности тарифов, установленных Указанием № 4175-У, существенным образом основаны на предположениях, описанных в разделе 4.2 настоящего отчета.
2. Ввиду отсутствия данных по группе “Внеуличный транспорт – вне зависимости от вида перевозки” вывод о достаточности тарифов отдельно для данной группы сделать невозможно.
3. В ходе проведения мониторинга страховых тарифов не рассматривались специальные условия договоров, такие как наличие в договоре франшизы в риске Имущество и наличие основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения. Однако отмечаем, что данные значения находятся внутри диапазона допустимых страховых тарифов и полностью отражают динамику достаточности страховых тарифов по ОСГОП.
4. В ходе проведения мониторинга страховых тарифов, в том числе в части расчета убыточности по видам, оценка величины расходов на урегулирование убытков не проводилась.

5. Выводы по результатам проведения мониторинга страховых тарифов

В рамках мониторинга тарифов был проведен анализ как фактической, так и скорректированной согласно пункту 4.2 настоящего отчета убыточности для действующих в течение периода 01.01.2013–31.12.2017 тарифов по ОСГОП как в целом, так и отдельно по каждому риску.

Таблица 6. Фактическая убыточность за период 01.01.2013–31.12.2017

Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	117%	117%	19%	19%	3%	3%	26%	26%
2014	72%	72%	16%	16%	1%	1%	21%	21%
2015	75%	77%	19%	20%	3%	3%	24%	24%
2016	60%	63%	18%	19%	1%	1%	21%	23%
2017	39%	47%	20%	26%	3%	4%	22%	29%
Итого	65%	69%	18%	20%	2%	2%	23%	25%

¹ В предположении неизменности реальной экспозиции к риску.

Таблица 7. Скорректированная убыточность за период 01.01.2013-31.12.2017

Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	53%	53%	29%	29%	27%	27%	35%	35%
2014	33%	33%	25%	25%	11%	11%	27%	27%
2015	35%	36%	30%	31%	32%	32%	31%	32%
2016	28%	30%	27%	30%	7%	8%	28%	30%
2017	29%	36%	24%	32%	14%	17%	25%	33%
Итого	34%	36%	27%	30%	17%	18%	29%	31%

Основные выводы по результатам проведения мониторинга страховых тарифов по ОСГОП по видам транспорта и видам перевозки приведены в таблице ниже.

Таблица 8. Результаты анализа достаточности страховых тарифов по ОСГОП, предельные значения которых были установлены Указанием № 4175-У в разрезе по рискам и видам транспорта и перевозки

	Вид транспорта и вид перевозок согласно Указанию № 4175-У	Жизнь	Здоровье	Имущество	Итого
1	Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
2	Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
3	Воздушный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Тарифы достаточны	Тарифы недостаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
4	Морской транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Вывод не формируется	Возможно снижение	Тарифы недостаточны	Возможно снижение
5	Внутренний водный транспорт – пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
6	Внутренний водный транспорт – туристские маршруты перевозок	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Возможно снижение	Тарифы достаточны
7	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
8	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в пригородном сообщении	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
9	Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы недостаточны	Тарифы достаточны
10	Автомобильный транспорт – автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
11	Городской наземный электрический транспорт – перевозки троллейбусами	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
12	Городской наземный электрический транспорт – перевозки трамваями	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны
13	Внеуличный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	Н/д	Н/д	Н/д	Н/д
	Итого	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны	Тарифы достаточны

Таким образом, проведенный мониторинг показал целесообразность пересмотра предельных значений страховых тарифов для “Морского транспорта – вне зависимости от вида перевозки” и обоснованность для остальных видов транспорта и видов перевозки.

6. Сравнение с результатами предыдущего мониторинга

Было проведено сравнение значений максимальной и минимальной убыточности, полученной согласно используемой для целей настоящего мониторинга методике и методике, используемой для целей проведения мониторинга в 2017 году. В качестве базы для расчетов брались последние актуальные данные НССО за период 01.01.2013-31.12.2017. Результаты приведены ниже.

6.1. Сравнение максимальной убыточности

Таблицы 9.1–9.2. Отношение значения максимальной убыточности, полученной согласно методике, используемой для целей настоящего мониторинга, и значения максимальной убыточности, рассчитанной согласно методике, примененной при проведении мониторинга за 2016 год в разбивке по годам, рискам и транспортным группам

Риск	2013	2014	2015	2016	2017
Жизнь	27%	27%	38%	26%	25%
Здоровье	25%	29%	29%	29%	31%
Имущество	100%	100%	100%	100%	100%

Группа согласно Указанию № 4175-У	Жизнь	Здоровье	Имущество
1	100%	100%	100%
2	100%	100%	100%
3	3%	14%	100%
4	н/д	100%	100%
5	64%	100%	100%
6			100%
7	86%	28%	100%
8			100%
9			100%
10			100%
11	94%	30%	100%
12	87%	29%	100%
13	н/д	н/д	100%
Итого	28%	29%	100%

Основная причина расхождений по риску Жизнь состоит в том, что по группе 3 “Воздушный транспорт – вне зависимости от вида перевозки” число погибших согласно ведомственной статистике значительно превосходит число соответствующих заявленных страховщикам убытков. Аналогичная ситуация по риску Здоровье наблюдается в автотранспортных группах (группы 7–10).

6.2. Сравнение минимальной убыточности

Анализ изменения минимальной убыточности показывает развитие заявленных убытков.

Сравнение заявленных убытков за 2013–2016 годы, по последним актуальным данным НССО и по данным, отраженным в отчете о проведении мониторинга за 2016 год, свидетельствует об умеренном росте полного убытка со временем. В целях сопоставления данных об убытках было проведено сравнение заявленных убытков, использовавшихся при построении текущего и прошлогоднего анализа.

Таблицы 10.1–10.2. Отношение значения минимальной убыточности, полученной согласно методике, используемой для целей настоящего мониторинга, и значения минимальной убыточности, рассчитанной согласно методике, примененной при проведении мониторинга за 2016 год в разбивке по годам, рискам и транспортным группам

Риск	2013	2014	2015	2016
Жизнь	107%	90%	96%	170%
Здоровье	101%	97%	102%	162%
Имущество	92%	95%	99%	86%

Группа согласно Указанию № 4175-У	Жизнь	Здоровье	Имущество
1	113%	102%	94%
2	100%	113%	100%
3	102%	107%	101%
4	н/д	87%	51%
5	135%	87%	153%
6			
7	101%	107%	94%
8	115%	107%	98%
9	198%	100%	41%
10	86%	107%	82%
11	603%	1325%	125%
12	58%	118%	125%
13	н/д	н/д	н/д
Итого	107%	112%	94%

7. Результаты проведенного анализа убыточности по ОСГОП

В настоящем разделе приведены результаты анализа скорректированной убыточности в разрезе рисков и видов транспортных средств.

В связи с отсутствием информации об убытках по группе внеуличный транспорт сделать выводы о достаточности тарифа не представляется возможным. Все виды внутреннего водного транспорта были объединены в одну группу.

Таблица 11. Скорректированная убыточность в разрезе по годам, рискам и видам транспорта и перевозок

Железнодорожный транспорт - перевозки поездами дальнего следования								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	37%	37%	38%	38%	17%	17%	38%	38%
2014	50%	51%	50%	51%	72%	74%	50%	51%
2015	8%	8%	34%	36%	25%	27%	25%	27%
2016	8%	9%	43%	49%	0%	0%	32%	36%
2017	16%	22%	20%	26%	55%	74%	19%	25%
Итого	24%	26%	37%	40%	35%	40%	33%	36%

Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	45%	45%	17%	17%	0%	0%	28%	28%
2014	20%	20%	28%	29%	0%	0%	21%	21%
2015	10%	11%	33%	35%	0%	0%	19%	20%
2016	10%	12%	31%	36%	0%	0%	18%	20%
2017	0%	0%	39%	52%	1%	1%	17%	22%
Итого	15%	16%	31%	35%	0%	0%	20%	22%

Воздушный транспорт – вне зависимости от вида перевозки								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	0%	0%	4%	4%	37%	37%	1%	1%
2014	53%	53%	65%	65%	10%	10%	55%	55%
2015	85%	85%	199%	199%	96%	96%	105%	105%
2016	0%	0%	2%	2%	66%	68%	1%	1%
2017	45%	47%	110%	149%	111%	139%	57%	66%
Итого	42%	43%	86%	94%	66%	73%	50%	52%

Морской транспорт – вне зависимости от вида перевозки								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2014	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2015	0%	0%	23%	23%	1495%	1495%	3%	3%
2016	0%	0%	3%	3%	0%	0%	0%	0%
2017	0%	0%	6%	6%	788%	788%	1%	1%
Итого	0%	0%	9%	9%	698%	698%	1%	1%

Внутренний водный транспорт								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	77%	77%	301%	301%	5%	5%	126%	126%
2014	10%	10%	15%	15%	0%	0%	10%	10%
2015	0%	0%	22%	23%	84%	85%	10%	10%
2016	9%	9%	24%	25%	0%	0%	12%	12%
2017	0%	0%	10%	10%	1%	1%	2%	2%
Итого	15%	15%	63%	63%	19%	19%	26%	26%

Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	58%	58%	21%	21%	108%	108%	32%	32%
2014	34%	34%	16%	16%	33%	33%	21%	21%
2015	34%	34%	23%	24%	54%	55%	26%	27%
2016	34%	36%	20%	21%	22%	23%	24%	26%
2017	47%	58%	23%	31%	40%	49%	30%	38%
Итого	40%	43%	21%	23%	47%	49%	26%	29%

Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в пригородном сообщении								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	22%	22%	24%	24%	111%	111%	24%	24%
2014	42%	42%	26%	26%	22%	22%	31%	31%
2015	39%	40%	28%	29%	24%	24%	31%	32%
2016	18%	19%	24%	26%	10%	11%	22%	24%
2017	14%	17%	19%	25%	2%	3%	17%	23%
Итого	27%	28%	24%	26%	26%	26%	25%	27%

Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и с высадкой пассажиров в любом не запрещенном месте								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	82%	82%	31%	31%	109%	109%	37%	37%
2014	15%	15%	45%	46%	68%	68%	42%	42%
2015	109%	111%	43%	45%	25%	25%	51%	52%
2016	96%	102%	56%	61%	11%	12%	61%	66%
2017	0%	0%	37%	49%	111%	134%	33%	43%
Итого	58%	59%	43%	46%	71%	79%	44%	48%

Автомобильный транспорт – автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой только в установленных пунктах								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	85%	85%	36%	36%	60%	60%	41%	41%
2014	19%	19%	30%	30%	66%	66%	29%	29%
2015	29%	30%	35%	36%	87%	87%	34%	35%
2016	57%	60%	34%	37%	32%	34%	37%	39%
2017	18%	22%	27%	36%	16%	19%	26%	34%
Итого	39%	40%	32%	35%	39%	41%	33%	35%

Городской наземный электрический транспорт – перевозки троллейбусами								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	221%	221%	42%	42%	206%	206%	64%	64%
2014	11%	11%	19%	19%	8%	8%	18%	18%
2015	31%	31%	22%	22%	212%	213%	23%	23%
2016	23%	24%	19%	19%	198%	202%	19%	20%
2017	25%	33%	18%	24%	4%	5%	19%	25%
Итого	53%	54%	23%	24%	11%	12%	27%	28%

Городской наземный электрический транспорт – перевозки трамваями								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	107%	107%	20%	20%	179%	179%	26%	26%
2014	0%	0%	20%	20%	82%	82%	18%	18%
2015	152%	154%	24%	24%	5%	5%	32%	32%
2016	0%	0%	37%	39%	313%	328%	35%	37%
2017	0%	0%	28%	36%	5%	7%	26%	33%
Итого	49%	50%	26%	28%	18%	20%	27%	29%

Итого по всем видам								
Год/ Убыточность	Жизнь		Здоровье		Имущество		Итого	
	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная	Минимальная	Максимальная
2013	53%	53%	29%	29%	27%	27%	35%	35%
2014	33%	33%	25%	25%	11%	11%	27%	27%
2015	35%	36%	30%	31%	32%	32%	31%	32%
2016	28%	30%	27%	30%	7%	8%	28%	30%
2017	29%	36%	24%	32%	14%	17%	25%	33%
Итого	34%	36%	27%	30%	17%	18%	29%	31%

8. Анализ влияния ОСГОП на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта

В связи с вступлением в силу Указания № 4175-У и сохранением практики установления страховщиками тарифов в соответствии с установленными минимальными значениями страховых тарифов изменился размер заработанной страховой премии. Так, за период 2014–2016 годов объемы заработанной страховщиками премии изменялись незначительно. В 2014 и 2015 годах показатель составил 3,3 млрд рублей, в 2016 году увеличился на 5% и составил 3,5 млрд рублей. Однако в 2017 году снизился на 11% в сравнении с 2016 годом и составил 3,1 млрд рублей.

Также необходимо отметить тенденцию к снижению размера страховой премии в расчете на одного перевезенного пассажира в целом с 0,29 руб. в 2015 году к 0,22 руб. в 2017 году.

Таблица 12. Динамика страховой премии в расчете на 1 перевезенного пассажира в разрезе рисков (руб.)

Год	Риск_Жизнь	Риск_Здоровье	Риск_Имущество	Страховая премия по всем рискам
2013	0,02	0,24	0,01	0,27
2014	0,02	0,21	0,01	0,23
2015	0,03	0,25	0,01	0,29
2016	0,02	0,24	0,01	0,27
2017	0,05	0,17	0,001	0,22

Для анализа воздействия обязательного страхования на развитие субъектов предпринимательской деятельности в сфере транспорта за 2017 год был рассчитан показатель доли стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки. Оценка данного показателя для морского, внутреннего водного транспорта, автобусных перевозок в пригородном сообщении и внеуличного транспорта ввиду отсутствия необходимой статистики о средней стоимости одной поездки не проводилась.

Показатель средней стоимости одной поездки по видам транспорта рассчитывался на основе данных Федеральной службы государственной статистики². При этом средняя стоимость поездки по виду “Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении” оценивалась в расчете на 50 км пути.

² <https://www.fedstat.ru>.

Таблица 13. Динамика страховой премии в расчете на одного перевезенного пассажира и доля стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки (руб.)

Вид транспорта и вид перевозок	Страховая премия в расчете на 1 перевезенного пассажира (руб.)					Доля стоимости страхования одного пассажира в средней стоимости одной поездки за 2017 год
	2013	2014	2015	2016	2017	
Железнодорожный транспорт – перевозки поездами дальнего следования	0,73	0,72	0,72	0,72	0,77	0,00025
Железнодорожный транспорт – перевозки пригородными поездами	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,00075
Воздушный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	8,63	8,17	8,56	7,85	12,35	0,00210
Морской транспорт – вне зависимости от вида перевозки	7,44	7,55	7,65	7,54	12,95	Нет данных
Внутренний водный транспорт – пригородные, внутригородские, экскурсионно-прогулочные, транзитные, местные маршруты перевозок и переправы	1,02	0,92	0,92	0,90	1,60	Нет данных
Внутренний водный транспорт – туристские маршруты перевозок	24,32	19,07	18,89	19,27	14,69	Нет данных
Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в междугородном и международном сообщении	4,67	4,69	4,66	4,67	4,74	0,04441
Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в пригородном сообщении	0,85	0,85	0,85	0,85	0,46	Нет данных
Автомобильный транспорт – автобусные перевозки в городском сообщении по заказам и автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров в любом не запрещенном правилами дорожного движения месте по маршруту регулярных перевозок	0,35	0,36	0,36	0,36	0,20	0,00965
Автомобильный транспорт – автобусные регулярные перевозки в городском сообщении с посадкой и высадкой пассажиров только в установленных остановочных пунктах по маршруту регулярных перевозок	0,14	0,12	0,14	0,15	0,10	0,00428
Городской наземный электрический транспорт – перевозки троллейбусами	0,08	0,07	0,08	0,08	0,09	0,00382
Городской наземный электрический транспорт – перевозки трамваями	0,02	0,02	0,02	0,02	0,03	0,00106
Внеуличный транспорт – вне зависимости от вида перевозки	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	Нет данных

Таким образом, объемы собираемой страховой премии в 2017 году в целом уменьшились. Однако страхование по действующим тарифам не несет существенной финансовой нагрузки для перевозчиков. При этом ОСГОП способствует развитию предпринимательской деятельности в сфере транспорта посредством снижения финансового риска транспортных предприятий, защиты при определенных обстоятельствах от субсидиарной ответственности владельцев бизнеса.



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 98

29 декабря 2018

Нормативные акты
и оперативная
информация

**ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ**

Москва

Уважаемые читатели!

Поздравляем вас с Новым годом!



Вестник Банка России
№ 98 (2052)
29 декабря 2018

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,
Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.Б. Заботкин,

Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,

Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: sales01@1prime.ru, www.1prime.ru

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору
в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.
Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994