



Банк России

№ 28

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

23 апреля 2019



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 28 (2080)

23 апреля 2019

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

В.А. Поздышев

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель и распространитель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

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

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	13
Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 апреля 2019 года	13
Информация о банковской системе Российской Федерации в I квартале 2019 года	18
Приказ Банка России от 17.04.2019 № ОД-861	23
Приказ Банка России от 17.04.2019 № ОД-862	23
Приказ Банка России от 17.04.2019 № ОД-863	26
Объявление временной администрации по управлению АБ "АСПЕКТ" (АО)	27
Объявление временной администрации по управлению АО КБ "ИВАНОВО"	27
Сообщение АСВ для вкладчиков АБ "АСПЕКТ" (АО)	27
Сообщение АСВ для вкладчиков АО КБ "ИВАНОВО"	30
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	34
Показатели ставок межбанковского рынка с 12 по 18 апреля 2019 года	34
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	36
Валютный рынок	36
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	36
Рынок драгоценных металлов	37
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	37
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	38
Указание Банка России от 22.02.2019 № 5076-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"	38
Указание Банка России от 21.03.2019 № 5095-У "Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга представляемых ценных бумаг на которых является условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок"	40
Указание Банка России от 28.03.2019 № 5108-У "О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7 ⁵ Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	44
Указание Банка России от 17.04.2019 № 5127-У "О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов"	45
Информационное письмо Банка России от 15.04.2019 № ИН-06-28/35 "О некоторых вопросах применения Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"	45
Информационное письмо Банка России от 18.04.2019 № ИН-06-59/38 "О направлении заемщику информации о наличии просроченной задолженности"	49

Информационные сообщения

ИНФОРМАЦИЯ
15 апреля 2019

о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка

О регистрации документа ПАО “СПБ”

Банк России 15 апреля 2019 года принял решение зарегистрировать Правила управления рисками деятельности по организации торгов Публичного акционерного общества “Санкт-Петербургская биржа”.

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 15 апреля 2019 года принял решение зарегистрировать Правила организованных торгов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС” на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Майами”

Банк России 15 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Майами” (ОГРН 5177746177637):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовых организаций” за 2018 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2018 года.

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

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Финансовая линия” (ОГРН 1144345022678).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “МОЁ”

Банк России 12 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “МОЁ” (ОГРН 1171719000309):

- за непредоставление в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 12 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “БН Якутия” (ОГРН 1181447007280):

- за необеспечение возможности представления в Банк России электронных документов и возможности получения от Банка России электронных документов;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;

– за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средне-взвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2018 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с ноября 2018 года по февраль 2019 года.

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

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Павелецкая” (ОГРН 1177746964130).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “МКК “ВС-офис”**

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “ВС-офис” (ОГРН 1177154018920).

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

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “РубльВам” (ОГРН 1159102127150).

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

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Денал” (ОГРН 1125836006560).

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

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Рубли Бери” (ОГРН 1114217003581).

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

Банк России 12 апреля 2019 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “КОРСА” (ОГРН 1177031083811).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО микрокредитная компания “Спейсер”**

Банк России 12 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Спейсер” (ОГРН 1176196037478):

– за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;

- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовых организаций” за 2018 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2018 года, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с ноября 2018 года по январь 2019 года.

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

Банк России 11 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Независимость Плюс” (ОГРН 5157746132418) (далее – Общество):

- за исполнение обязательного для исполнения предписания Банка России с нарушением срока;
- за представление отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2018 года, полугодие 2018 года, 9 месяцев 2018 года, 2018 год с нарушением требований;
- за неразмещение полной стоимости кредита (займа) в квадратной рамке в договорах потребительского кредита (займа);
- за несоответствие табличной формы индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) установленным требованиям;
- за неразмещение на первой странице договоров потребительского кредита (займа), срок возврата потребительских займов по которым не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия потребительского займа, условия о том, что после возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика – физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов Общество вправе начислять заемщику – физическому лицу неустойки (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга;
- за неоднократное в течение года представление существенно недостоверных отчетных данных в части наличия сведений об отсутствии выданных микрозаймов при установлении Банком России факта выдачи таких микрозаймов при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК ИМФМП

Банк России 10 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании Игринском муниципальном фонде поддержки малого предпринимательства (ОГРН 1031800201091):

- 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 9 месяцев 2018 года и 2018 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III квартал 2018 года.

ИНФОРМАЦИЯ
16 апреля 2019

**о решениях Банка России в отношении
участников финансового рынка**

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

Банк России 16 апреля 2019 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 30.07.2019.

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

Банк России по результатам рассмотрения представленных КПК “Социальный капитал” (ИНН 7604273966; ОГРН 1157604001356) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 21.12.2018 № Т1-52-2-15/141910 исполненным и снятым с контроля.

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

Банк России 16 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Восток Деньги” (ОГРН 1112703002686):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за 2018 год, отчета по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за IV квартал 2018 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с октября 2018 года по февраль 2019 года.

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

Банк России по результатам рассмотрения представленных Кредитным потребительским кооперативом “Инвест Рязань” (ИНН 6234138446, ОГРН 1146234013496) документов принял решение о признании ранее выданного предписания от 07.02.2019 № Т1-52-2-17/13189 исполненным и снятым с контроля.

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

Банк России 15 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ТЕЙКОКУ” (г. Ростов-на-Дону).

ИНФОРМАЦИЯ
17 апреля 2019

об отзыве у АО “ТРОЙКА-Д БАНК” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Банк России приказом от 17.04.2019 № ОД-861¹ отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Акционерного общества “ТРОЙКА-Д БАНК” АО “ТРОЙКА-Д БАНК” (рег. № 3431, г. Москва, далее – ТРОЙКА-Д БАНК). По величине активов кредитная организация занимала 185-е место в банковской системе Российской Федерации².

Банк России принял такое решение в соответствии с п.п. 6, 6.1 части первой ст. 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”³, руководствуясь тем, что ТРОЙКА-Д БАНК:

- допускал нарушения законодательства и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Кредитная организация не обеспечивала своевременное представление в уполномоченный орган достоверной информации по операциям, подлежащим обязательному контролю;

¹ Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

² Согласно данным отчетности на 01.04.2019.

³ Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований статьи 7 (за исключением подпункта 3 статьи 7) Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, с учетом неоднократного применения в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

- систематически занижал величину необходимых к формированию резервов, а также завышал стоимость имущества в целях улучшения финансовых показателей и сокрытия своего реального финансового положения. По оценке Банка России, адекватное отражение в финансовой отчетности кредитной организации принимаемых кредитных рисков и стоимости имущества приводит к значительному (более 40%) снижению ее капитала и, как следствие, к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), что создает реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков;
 - осуществлял “схемные” операции по искусственному поддержанию капитала для формального соблюдения обязательных нормативов;
 - неоднократно нарушал ограничения на осуществление отдельных операций, вводившиеся надзорным органом в целях защиты интересов вкладчиков;
 - нарушал федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты Банка России, в связи с чем регулятор в течение последних 12 месяцев неоднократно применял к нему меры, в том числе дважды вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.
- В деятельности ТРОЙКА-Д БАНК имели место недобросовестные действия по выводу активов с ущербом для интересов кредиторов и вкладчиков. Информация о проводившихся банком операциях, имеющих признаки совершения уголовно наказуемых деяний, неоднократно направлялась Банком России в правоохранительные органы.

Банк России также аннулировал лицензию на осуществление ТРОЙКА-Д БАНК профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В ТРОЙКА-Д БАНК¹ назначена временная администрация Банка России², которая будет действовать до момента назначения конкурсного управляющего³ либо ликвидатора⁴. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

Информация для вкладчиков: ТРОЙКА-Д БАНК является участником системы страхования вкладов, поэтому суммы вкладов будут возвращены вкладчикам⁵ в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика (с учетом начисленных процентов по вкладам).

Выплата вкладов производится государственной корпорацией “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство). Подробная информация о порядке выплат может быть получена вкладчиками круглосуточно по телефону горячей линии Агентства (8 800 200-08-05), а также на сайте Агентства в сети Интернет (<https://www.asv.org.ru/>) в разделе “Страхование вкладов / Страховые случаи”.

ИНФОРМАЦИЯ
17 апреля 2019

о мерах по предупреждению банкротства АО “ВОКБАНК”

Банк России утвердил План участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (рег. № 312, г. Нижний Новгород).

Функции временной администрации по управлению АО “ВОКБАНК” с 17 апреля 2019 года возложены на ООО “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” в рамках реализации Плана участия.

Решение было принято в связи с отзывом с 17 апреля 2019 года лицензии на осуществление банковских операций у АО “ТРОЙКА-Д БАНК”, являвшегося инвестором АО “ВОКБАНК” в рамках осуществления мер по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов”.

Банк продолжает работу в обычном режиме, исполняя свои обязательства. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов не вводится.

¹ Банк являлся инвестором в рамках Плана участия государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (рег. № 312, г. Нижний Новгород).

² В соответствии с приказом Банка России от 17.04.2019 № ОД-862. Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

³ В соответствии со статьями 127 и 189.68 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

⁴ В соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”.

⁵ Вкладчики — это физические лица, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность (индивидуальные предприниматели), а также юридические лица, отнесенные к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации”.

ИНФОРМАЦИЯ
17 апреля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

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

Банк России 17 апреля 2019 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Цитжув” (ОГРН 1187746270029):

- 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 9 месяцев 2018 года и 2018 год, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за III и IV кварталы 2018 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2018 год, отчетности по форме 0420001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций” за период с августа 2018 года по февраль 2019 года.

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

Банк России 16 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Коффер” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об МКК “ФР МСП Брянской области”

Банк России 16 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Микрокредитной компании “Фонд развития малого и среднего предпринимательства Брянской области” (г. Брянск).

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

Банк России 16 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ВЫРУЧАЕМ” (с. Засосна, Красногвардейский р-н, Белгородская обл.).

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

Банк России 16 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Астраханская городская микрокредитной компании” (г. Астрахань).

ИНФОРМАЦИЯ
18 апреля 2019

Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России

Уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, по состоянию на 01.04.2019 назначены в 131 кредитную организацию.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	АО “БКС Банк”	101
3	АО АКБ “ЦентроКредит”	121

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
4	АО "РН Банк"	170
5	ООО "ХКФ Банк"	316
6	Банк ГПБ (АО)	354
7	Банк ИПБ (АО)	600
8	ПАО "Почта Банк"	650
9	ПАО "МИНБанк"	912
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000
11	ПАО "Плюс Банк"	1189
12	АО "Собинбанк"	1317
13	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326
14	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439
15	ПАО АКБ "Связь-Банк"	1470
16	ПАО Сбербанк	1481
17	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637
18	ПАО МОСОБЛБАНК	1751
19	ООО "Инбанк"	1829
20	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	1885
21	АКБ "Ланта-Банк" (АО)	1920
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978
23	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110
24	"Сетелем Банк" ООО	2168
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209
26	ТКБ БАНК ПАО	2210
27	АО "Банк Интеза"	2216
28	ПАО "МТС-Банк"	2268
29	ПАО РОСБАНК	2272
30	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275
31	АО "Банк Русский Стандарт"	2289
32	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306
33	Банк СОЮЗ (АО)	2307
34	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309
35	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312
36	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402
37	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440
38	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495
39	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546
40	АО КБ "Ситибанк"	2557
41	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"	2618
42	АО "Тинькофф Банк"	2673
43	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707
44	АО "БМ-Банк"	2748
45	АКБ "Инвестторгбанк" (ПАО)	2763
46	АО "ОТП Банк"	2766
47	АО РОСЭКСИМБАНК	2790
48	ПАО АКБ "АВАНГАРД"	2879
49	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	2880
50	ББР Банк (АО)	2929
51	АО "ФОНДСЕРВИСБАНК"	2989
52	ООО "Экспобанк"	2998

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
53	АО "Нордеа Банк"	3016
54	ПАО "РГС Банк"	3073
55	АО "НС Банк"	3124
56	Банк "СКС" (ООО)	3224
57	ПАО "Промсвязьбанк"	3251
58	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255
59	АО КБ "ИНТЕРПРОМБАНК"	3266
60	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	3279
61	Банк "ВБРР" (АО)	3287
62	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290
63	АО "Райффайзенбанк"	3292
64	НКО АО НРД	3294
65	АО "Кредит Европа Банк"	3311
66	ООО "Дойче Банк"	3328
67	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337
68	АО "КБ ДельтаКредит"	3338
69	АО "МСП Банк"	3340
70	АО "Россельхозбанк"	3349
71	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354
72	АО "СМП Банк"	3368
73	АО "Банк Финсервис"	3388
74	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	3395
75	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407
76	АО Банк "Национальный стандарт"	3421
77	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	3465
78	НКО НКЦ (АО)	3466
79	АйСиБиСи Банк (АО)	3475
80	АО "СМБСР Банк"	3494
	Калужская область	
81	АО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
	Костромская область	
82	ПАО "Совкомбанк", г. Кострома	963
83	АО КБ "Модульбанк", г. Кострома	1927
84	АО АКБ "ЭКСПРЕСС-ВОЛГА", г. Кострома	3085
	Курская область	
85	ПАО "Курскпромбанк", г. Курск	735
	Липецкая область	
86	ПАО "Липецккомбанк", г. Липецк	1242
	Северо-Западный федеральный округ	
	Вологодская область	
87	ПАО "БАНК СГБ", г. Вологда	2816
	г. Санкт-Петербург	
88	АО "АБ "РОССИЯ"	328
89	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
90	Креди Агриколь КИБ АО	1680
91	Банк "Таврический" (ПАО)	2304
92	ПАО "БАЛТИНВЕСТБАНК"	3176

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Пер. №
Приволжский федеральный округ		
	Кировская область	
93	АО КБ "Хлынов", г. Киров	254
94	ПАО "Норвик Банк", г. Киров	902
	Республика Мордовия	
95	АККСБ "КС БАНК" (ПАО), г. Саранск	1752
	Нижегородская область	
96	ПАО "НБД-Банк", г. Нижний Новгород	1966
97	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК", г. Саров	2048
	Самарская область	
98	АО КБ "Солидарность", г. Самара	554
99	ООО "Русфинанс Банк", г. Самара	1792
100	АО "КОШЕЛЕВ-БАНК", г. Самара	3300
	Саратовская область	
101	АО "Экономбанк", г. Саратов	1319
	Республика Татарстан	
102	ООО Банк "Аверс", г. Казань	415
103	"Тимер Банк" (ПАО), г. Казань	1581
104	АБ "Девон-Кредит" (ПАО), г. Альметьевск	1972
105	ПАО "АКИБАНК", г. Набережные Челны	2587
106	ПАО "АК БАРС" БАНК, г. Казань	2590
	Удмуртская Республика	
107	ПАО "БыстроБанк", г. Ижевск	1745
Южный федеральный округ		
	Краснодарский край	
108	КБ "Кубань Кредит" ООО, г. Краснодар	2518
109	ПАО "Крайинвестбанк", г. Краснодар	3360
	Ростовская область	
110	ПАО КБ "Центр-инвест", г. Ростов-на-Дону	2225
	Республика Крым и г. Севастополь	
111	РНКБ Банк (ПАО), г. Симферополь	1354
112	АО "ГЕНБАНК", г. Симферополь	2490
Уральский федеральный округ		
	Пермский край	
113	ПАО АКБ "Урал ФД", г. Пермь	249
	Свердловская область	
114	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА", г. Екатеринбург	65
115	ПАО КБ "УБРИР", г. Екатеринбург	429
116	ПАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
117	АО "ВУЗ-банк", г. Екатеринбург	1557
118	ПАО "МЕТКОМБАНК", г. Каменск-Уральский	2443
	Тюменская область	
119	АО БАНК "СНГБ", г. Сургут	588
120	ПАО "Запсибкомбанк", г. Тюмень	918
	Челябинская область	
121	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", г. Челябинск	485
122	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК", г. Челябинск	493
123	Банк "Куб" (АО), г. Магнитогорск	2584
	Республика Башкортостан	
124	АО "Социнвестбанк", г. Уфа	1132

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Сибирский федеральный округ		
Новосибирская область		
125	Банк "Левобережный" (ПАО), г. Новосибирск	1343
Дальневосточный федеральный округ		
Амурская область		
126	ПАО КБ "Восточный", г. Благовещенск	1460
127	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО), г. Благовещенск	1810
Приморский край		
128	ПАО "Дальневосточный банк", г. Владивосток	843
129	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк", г. Владивосток	2733
130	ПАО АКБ "Приморье", г. Владивосток	3001
Республика Саха (Якутия)		
131	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО, г. Якутск	2602

ИНФОРМАЦИЯ
18 апреля 2019

о размещении купонных облигаций Банка России

Банк России сообщает о завершении 17 апреля 2019 года размещения двадцатого выпуска купонных облигаций Банка России № 4-20-22BR1-9.

ИНФОРМАЦИЯ
18 апреля 2019

о решениях Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа ПАО Московская Биржа

Банк России 18 апреля 2019 года принял решение зарегистрировать Порядок организации мониторинга организованных торгов, а также контроля за участниками торгов и иными лицами Публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС".

О регистрации документа АО СПВБ

Банк России 18 апреля 2019 года принял решение зарегистрировать Положение о внутреннем аудите Акционерного общества "Санкт-Петербургская Валютная Биржа".

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "МОНОСТИХ"

Банк России 17 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании "МОНОСТИХ" (г. Пермь).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Сибериум"

Банк России 17 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании "Сибериум" (г. Саянск, Иркутская обл.).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК "Ламэль"

Банк России 17 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной Компании "Ламэль" (г. Астрахань).

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

Банк России 17 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Еврик” (г. Новодвинск, Архангельская обл.).

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

Банк России 17 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Новый Деловой Порядок” (г. Краснодар).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “КАПИТАЛ-МАРКЕТС”

Банк России 17 апреля 2019 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КАПИТАЛ-МАРКЕТС” (г. Краснодар).

Кредитные организации

Информация о банковской системе Российской Федерации на 1 апреля 2019 года¹

1. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего²	473
в том числе:	
– банки	430
из них	
– с универсальной лицензией	286
– с базовой лицензией	144
– небанковские КО	43
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	392
– осуществление операций в иностранной валюте	465
– проведение операций с драгметаллами	207
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего³	398
2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)	2 648 805
3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего	691
в том числе ПАО Сбербанк ⁴	89
4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего⁵	6
5. Представительства действующих российских КО, всего⁶	311
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	287
– в дальнем зарубежье	16
– в ближнем зарубежье	8
6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего	20 369
в том числе ПАО Сбербанк	13 224
7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего	910
в том числе ПАО Сбербанк	93
8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего	1 975
в том числе ПАО Сбербанк	0
9. Операционные офисы КО (филиалов), всего	5 784
в том числе ПАО Сбербанк	579
10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	280
в том числе ПАО Сбербанк	276

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

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

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

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

⁵ Указываются филиалы, открытые российскими КО за рубежом.

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

КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ФИЛИАЛОВ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ¹ РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
Российская Федерация	473	691	—	—
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	266	131	18	113
Белгородская область	2	4	0	4
Брянская область	0	2	0	2
Владимирская область	1	2	0	2
Воронежская область	0	12	0	12
Ивановская область	5	2	0	2
Калужская область	3	4	0	4
Костромская область	4	3	0	3
Курская область	1	2	0	2
Липецкая область	1	2	0	2
Орловская область	0	5	0	5
Рязанская область	3	4	0	4
Смоленская область	0	2	0	2
Тамбовская область	1	2	0	2
Тверская область	2	4	1	3
Тульская область	1	6	0	6
Ярославская область	2	4	0	4
г. Москва	234	68	17	51
Московская область	6	3	0	3
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	42	97	7	90
Республика Карелия	1	2	0	2
Республика Коми	1	4	2	2
Архангельская область	0	3	0	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	0
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	0	3	0	3
Вологодская область	3	2	0	2
Калининградская область	1	9	0	9
Ленинградская область	1	2	0	2
Мурманская область	2	2	0	2
Новгородская область	2	3	0	3
Псковская область	2	4	0	4
г. Санкт-Петербург	29	66	5	61
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	24	75	2	73
Республика Адыгея (Адыгея)	1	2	0	2
Республика Калмыкия	0	1	0	1
Республика Крым	3	2	0	2
Краснодарский край	8	26	0	26
Астраханская область	3	2	0	2
Волгоградская область	1	11	0	11
Ростовская область	7	31	2	29
г. Севастополь	1	0	0	0
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	12	36	1	35
Республика Дагестан	3	5	0	5
Республика Ингушетия	0	2	0	2
Кабардино-Балкарская Республика	3	3	0	3
Карачаево-Черкесская Республика	2	2	0	2
Республика Северная Осетия — Алания	1	3	1	2
Чеченская Республика	0	3	0	3
Ставропольский край	3	18	0	18

Наименование региона	Количество КО в регионе	Количество филиалов в регионе		
		всего	КО, головная организация которых находится в данном регионе	КО, головная организация которых находится в другом регионе
1	2	3	4	5
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	63	109	2	107
Республика Башкортостан	2	15	0	15
Республика Марий Эл	2	2	0	2
Республика Мордовия	3	3	0	3
Республика Татарстан (Татарстан)	16	8	2	6
Удмуртская Республика	3	3	0	3
Чувашская Республика — Чувашия	3	2	0	2
Пермский край	4	10	0	10
Кировская область	3	5	0	5
Нижегородская область	6	31	0	31
Оренбургская область	4	4	0	4
Пензенская область	1	3	0	3
Самарская область	8	16	0	16
Саратовская область	7	4	0	4
Ульяновская область	1	3	0	3
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	23	107	42	65
Курганская область	2	3	0	3
Свердловская область	9	40	4	36
Тюменская область	6	17	3	14
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	6	1	5
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	3
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	8	2	6
Челябинская область	6	47	37	10
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	28	86	5	81
Республика Алтай	1	1	0	1
Республика Тыва	1	2	0	2
Республика Хакасия	2	1	0	1
Алтайский край	2	3	0	3
Красноярский край	2	14	1	13
Иркутская область	5	9	1	8
Кемеровская область	6	6	0	6
Новосибирская область	5	36	0	36
Омская область	3	8	0	8
Томская область	1	6	3	3
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	15	50	0	50
Республика Бурятия	0	3	0	3
Республика Саха (Якутия)	1	4	0	4
Забайкальский край	0	2	0	2
Камчатский край	1	2	0	2
Приморский край	8	11	0	11
Хабаровский край	0	17	0	17
Амурская область	2	4	0	4
Магаданская область	0	2	0	2
Сахалинская область	3	4	0	4
Еврейская АО	0	1	0	1
Чукотский АО	0	0	0	0

¹ Начиная с 01.02.2019 все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах.

КОЛИЧЕСТВО ВНУТРЕННИХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ФИЛИАЛОВ)
В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2019

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
Российская Федерация	20 369	910	1975	5 784	29 038
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	5 852	345	250	1 188	7 635
Белгородская область	280	2	21	77	380
Брянская область	96	0	8	53	157
Владимирская область	167	8	7	92	274
Воронежская область	447	1	35	101	584
Ивановская область	133	3	7	50	193
Калужская область	117	4	9	65	195
Костромская область	77	0	3	24	104
Курская область	145	10	15	57	227
Липецкая область	192	0	21	56	269
Орловская область	106	0	8	39	153
Рязанская область	146	3	13	45	207
Смоленская область	68	7	6	51	132
Тамбовская область	196	2	11	27	236
Тверская область	103	3	10	52	168
Тульская область	146	0	11	95	252
Ярославская область	159	1	7	68	235
г. Москва	2 127	197	33	148	2 505
Московская область	1 147	104	25	88	1 364
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 674	106	304	723	2 807
Республика Карелия	79	1	10	40	130
Республика Коми	139	11	8	53	211
Архангельская область	132	0	18	65	215
в т.ч. Ненецкий АО	10	0	0	4	14
Архангельская область без данных по Ненецкому АО	122	0	18	61	201
Вологодская область	168	0	20	58	246
Калининградская область	94	3	25	65	187
Ленинградская область	2	5	13	286	306
Мурманская область	91	4	11	56	162
Новгородская область	105	0	7	29	141
Псковская область	90	8	8	26	132
г. Санкт-Петербург	774	74	184	45	1 077
ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 145	121	268	696	3 230
Республика Адыгея (Адыгея)	65	2	5	10	82
Республика Калмыкия	19	0	4	8	31
Республика Крым	75	8	0	185	268
Краснодарский край	908	89	89	154	1 240
Астраханская область	113	7	22	53	195
Волгоградская область	319	0	67	97	483
Ростовская область	646	13	81	113	853
г. Севастополь	0	2	0	76	78
СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	623	8	37	105	773
Республика Дагестан	74	1	9	8	92
Республика Ингушетия	8	0	0	1	9
Кабардино-Балкарская Республика	68	0	2	12	82
Карачаево-Черкесская Республика	20	1	2	12	35
Республика Северная Осетия — Алания	31	4	2	19	56
Чеченская Республика	35	0	0	8	43
Ставропольский край	387	2	22	45	456

Наименование региона	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Всего
1	2	3	4	5	6
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	4 842	163	503	1 117	6 625
Республика Башкортостан	649	1	58	119	827
Республика Марий Эл	87	1	7	30	125
Республика Мордовия	186	6	10	17	219
Республика Татарстан (Татарстан)	766	51	55	159	1 031
Удмуртская Республика	206	1	25	73	305
Чувашская Республика — Чувашия	212	1	21	49	283
Пермский край	460	20	40	137	657
Кировская область	249	2	31	30	312
Нижегородская область	570	8	46	100	724
Оренбургская область	378	24	40	82	524
Пензенская область	227	7	28	48	310
Самарская область	384	11	68	121	584
Саратовская область	289	30	56	108	483
Ульяновская область	179	0	18	44	241
УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 880	59	254	478	2 671
Курганская область	201	5	15	50	271
Свердловская область	694	10	68	80	852
Тюменская область	561	32	80	189	862
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	282	28	37	83	430
Ямало-Ненецкий АО	112	0	4	24	140
Тюменская область без данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	167	4	39	82	292
Челябинская область	424	12	91	159	686
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	2 262	93	246	879	3 480
Республика Алтай	25	1	1	12	39
Республика Тыва	38	0	3	9	50
Республика Хакасия	52	12	7	40	111
Алтайский край	480	30	21	101	632
Красноярский край	364	28	32	159	583
Иркутская область	215	4	34	175	428
Кемеровская область	249	9	36	154	448
Новосибирская область	441	3	63	64	571
Омская область	283	2	34	99	418
Томская область	115	4	15	66	200
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	1 091	15	113	598	1 817
Республика Бурятия	104	0	8	51	163
Республика Саха (Якутия)	172	5	9	88	274
Забайкальский край	130	0	10	64	204
Камчатский край	47	0	5	40	92
Приморский край	249	6	40	111	406
Хабаровский край	192	1	22	56	271
Амурская область	90	2	10	82	184
Магаданская область	27	0	2	23	52
Сахалинская область	63	0	5	46	114
Еврейская АО	17	1	2	16	36
Чукотский АО	0	0	0	21	21

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Информация о банковской системе Российской Федерации в I квартале 2019 года

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ВНОВЬ ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫЕ БАНКОМ РОССИИ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Дата регистрации
1	БАНК 131	3538	21.03.2019

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РЕОРГАНИЗОВАННЫЕ В ФОРМЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Информация о присоединившейся КО, ином юридическом лице				Информация о КО, к которой осуществлено присоединение		
	Наименование	Рег. №	Дата регистрации	Дата реорганизации	Наименование	Рег. №	Дата регистрации
1	БИНБАНК ДИДЖИТАЛ	2827	10.05.1994	01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
2	БИНБАНК	323	25.06.1990	01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
3	АВТОВАЗБАНК	23	16.11.1988	07.03.2019	ТРАСТ	3279	27.11.1995
4	ООО "Инвест-Трейдинг"			01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
5	ООО "Забота"			01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
6	ООО "НМ-Эксперт"			01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
7	ООО "ОТКРЫТИЕ Трейдинг"			01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
8	ООО "ПромФинанс"			01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
9	ООО "САФМАР ПЕНСИИ"			01.01.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
10	ООО "Открытие ТЗ"			13.03.2019	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992
11	ООО "МДК"			22.03.2019	РЕСО КРЕДИТ	3450	15.01.2004

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА ВПЕРВЫЕ ПОСЛЕ РЕГИСТРАЦИИ ЛИЦЕНЗИЮ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ СО СРЕДСТВАМИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

БАНКИ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ, ПОЛУЧИВШИЕ СТАТУС БАНКА С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

БАНКИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПРАВО НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ЛИЦЕНЗИЮ, СОДЕРЖАЩУЮ ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ КРУГ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ, СОДЕРЖАЩЕЙ БОЛЕЕ ШИРОКИЙ ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО СРАВНЕНИЮ С ИМЕЮЩИМСЯ В РАНЕЕ ВЫДАННЫХ ИМ ЛИЦЕНЗИЯХ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИЗМЕНИВШИЕ СВОЕ МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЛУЧИВШИЕ В СВЯЗИ С ЭТИМ НОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ
В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА**

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Дата регистрации	Прежнее место нахождения КО	Новое место нахождения КО	Дата выдачи лицензии
1	БАНК СТАНДАРТ-КРЕДИТ	841	20.11.1990	385301, Республика Адыгея, с. Красногвардейское, ул. Мира, 173а	127051, г. Москва, Большой Каретный пер., 20, стр. 2	15.02.2019

**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПО КОТОРЫМ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ О ЛИКВИДАЦИИ
В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА**
(ИНФОРМАЦИЯ ПОДГОТОВЛЕНА НА ОСНОВАНИИ СВЕДЕНИЙ, ПОСТУПИВШИХ ИЗ УПОЛНОМОЧЕННОГО РЕГИСТРИРУЮЩЕГО ОРГАНА
НА ОТЧЕТНУЮ ДАТУ)

№ п/п	Наименование КО	Рег. №	Дата регистрации	Дата отзыва лицензии	Дата ликвидации
1	АВТОВАЗБАНК	23	16.11.1988	—	07.03.2019
2	БИНБАНК	323	25.06.1990	—	01.01.2019
3	БИНБАНК ДИДЖИТАЛ	2827	10.05.1994	—	01.01.2019
4	ГРИС-БАНК	1928	23.06.1992	18.08.2016	22.01.2019
5	МНИБ	3181	16.12.1994	05.07.2017	19.03.2019
6	НОВОЕ ВРЕМЯ	3492	27.11.2008	03.08.2018	04.03.2019
7	ПЛАТЕЖНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ	3343	12.01.2000	14.11.2017	21.03.2019
8	РАСЧЕТНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ДОМ	3430	27.12.2002	19.06.2017	20.03.2019
9	СЕМБАНК	2606	08.12.1993	16.05.2012	20.12.2018
10	СТАЛЬ БАНК	2248	26.01.1993	10.07.2017	20.03.2019
11	ТУРБОБАНК	3203	26.01.1995	21.01.2016	18.01.2019

СПИСОК КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИЗМЕНИВШИХ СВОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И ПОЛУЧИВШИХ В СВЯЗИ С ЭТИМ НОВУЮ ЛИЦЕНЗИЮ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

№ п/п	Прежнее наименование КО	Новое наименование КО	Рег. №	Место нахождения	Дата регистрации	Дата выдачи лицензии
1	Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Публичное акционерное общество)	Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Акционерное общество)	1144	665717, Иркутская обл., г. Братск, ул. Комсомольская, 43	10.12.1990	11.02.2019
2	Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Акционерное общество)	Акционерный коммерческий банк "ПЕРЕСВЕТ" (Публичное акционерное общество)	2110	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, 10, корп. 2	13.10.1992	06.02.2019

СПИСОК ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ВНЕСЕННЫХ В КНИГУ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

№ п/п	Наименование КО	Рег. № КО	Дата регистрации КО	Наименование филиала (место нахождения)	№ филиала	Место нахождения филиала ¹
1	БАЙКАЛИНВЕСТБАНК	1067	05.12.1990	"Сибирский"	4	664007, г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, 5
2	ТРАСТ	3279	27.11.1995	в Республике Кипр	74	249, 28th October Str., office № 1, Lophitis Business Center, 3035 Limassol, Cyprus
3	ФК ОТКРЫТИЕ	2209	15.12.1992	Греческий	63	Греческая Республика, г. Афины, 11745, пр. Сингру, 130

¹ Из Положения о филиале.

СПИСОК ФИЛИАЛОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИСКЛЮЧЕННЫХ ИЗ КНИГИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

№ п/п	Наименование банка	Рег. № банка	Дата регистрации банка	Наименование филиала (место нахождения)	№ филиала	Место нахождения филиала ¹
1	2	3	4	5	6	7
1	АВТОВАЗБАНК	23	16.11.1988	Международный филиал в Республике Кипр	34	249, 28th October Str, office № 1, Lophitis Business Center, 3035 Limassol, Cyprus
2	АКТИВКАПИТАЛ БАНК	3006	29.07.1994	Иркутский	7	664003, г. Иркутск, ул. Киевская, 9а
3	АКТИВКАПИТАЛ БАНК	3006	29.07.1994	Московский	2	105120, г. Москва, пер. Наставнический Ср., 1/18, стр. 1
4	АКТИВКАПИТАЛ БАНК	3006	29.07.1994	Санкт-Петербургский	3	197022, г. Санкт-Петербург, Каменноостровский пр-т, 62, лит. А, пом. 1-Н, 26-Н
5	АКТИВКАПИТАЛ БАНК	3006	29.07.1994	Ростовский	5	344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, 127
6	АКТИВКАПИТАЛ БАНК	3006	29.07.1994	Екатеринбургский	6	620100, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 82а
7	АКЦЕНТ	696	02.11.1990	Московский	4	105005, г. Москва, Аптекарский пер., 11
8	БИНБАНК	323	25.06.1990	Ростовский № 2	65	344019, г. Ростов-на-Дону, пр. Шолохова, 32/65
9	БИНБАНК	323	25.06.1990	Новосибирский № 2	61	630004, г. Новосибирск, ул. Ленина, 18
10	БИНБАНК	323	25.06.1990	Греческий	69	Греческая Республика, г. Афины, 11745, пр. Сингру, 130
11	БИНБАНК	323	25.06.1990	Владивостокский	67	690002, г. Владивосток, пр-т Океанский, 1236
12	БИНБАНК	323	25.06.1990	Ставропольский № 2	64	355017, г. Ставрополь, ул. Ленина, 221

1	2	3	4	5	6	7
13	БИНБАНК	323	25.06.1990	Екатеринбургский № 2	68	620075, г. Екатеринбург, ул. Максима Горького, 45
14	БИНБАНК	323	25.06.1990	Санкт-Петербургский № 2	63	196084, г. Санкт-Петербург, набережная Обводного канала, 90, лит. Г
15	БИНБАНК	323	25.06.1990	Ульяновский	62	432017, г. Ульяновск, ул. Александра Матросова, 33
16	ГАЗБАНК	2316	28.04.1993	МОСКОВСКИЙ	9	121059, г. Москва, ул. Брянская, 5
17	ГАЗБАНК	2316	28.04.1993	Ульяновский	1	432017, г. Ульяновск, ул. Энгельса, 60а
18	ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ БАНК	843	20.11.1990	в г. Южно-Сахалинске	7	693020, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, 53
19	ИНБАНКПРОДУКТ	3191	30.12.1994	“Тверской”	1	170001, г. Тверь, ул. Спартака, 47
20	ИНБАНКПРОДУКТ	3191	30.12.1994	“Невский”	2	199053, г. Санкт-Петербург, 1-я линия Васильевского острова, 28, лит. А, пом. 3 Н
21	МТС-БАНК	2268	29.01.1993	Ставропольский	15	355003, г. Ставрополь, ул. Ленина, 299
22	ОБРАЗОВАНИЕ	1521	10.07.1991	“Краснодарский”	9	350000, г. Краснодар, Западный внутригородской округ, ул. Кирова / ул. Длинная, 126/82
23	ОФК БАНК	2270	29.01.1993	в г. Мурманске	2	183010, г. Мурманск, ул. Марата, 26
24	ОФК БАНК	2270	29.01.1993	в г. Санкт-Петербурге	5	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Малая Морская, 23
25	ОФК БАНК	2270	29.01.1993	в г. Петрозаводске	3	185031, г. Петрозаводск, наб. Вархауса, 1а
26	ОФК БАНК	2270	29.01.1993	в г. Нижнем Новгороде	4	603006, г. Нижний Новгород, ул. Володарского, 49
27	ОФК БАНК	2270	29.01.1993	в г. Ростове-на-Дону	1	344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, 3
28	РОССИЯ	328	27.06.1990	Волгоградский	17	400001, г. Волгоград, ул. Калинина, 13
29	РОССИЯ	328	27.06.1990	Белгородский	3	308000, г. Белгород, пр-т Славы, 41
30	РОССИЯ	328	27.06.1990	Пермский	14	614990, г. Пермь, ул. Петропавловская, 54
31	САРОВБИЗНЕСБАНК	2048	28.08.1992	Московский	3	105005, г. Москва, ул. Бауманская, 24, стр. 1
32	СБЕРБАНК РОССИИ	1481	20.06.1991	Ненецкое отделение № 1582	101	166000, Архангельская обл., г. Нарьян-Мар, ул. Ленина, 38
33	ТИМЕР БАНК	1581	03.10.1991	Московский	10	193334, г. Москва, ул. Академика Зелинского, 6
34	ТРАНСКАПИТАЛБАНК	2210	24.12.1992	Сыктывкарский	7	167026, г. Сыктывкар, пр. Бумажников, 2
35	ТРАНСКАПИТАЛБАНК	2210	24.12.1992	Краснодарский	18	350000, г. Краснодар, Западный округ, ул. им. Фрунзе, 169
36	ЭКСПЕРТ БАНК	2949	29.06.1994	“Северная Столица”	5	190068, г. Санкт-Петербург, набережная канала Грибоедова, 126, лит. А, пом. 1Н, пом. 14Н
37	ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК	3015	03.08.1994	“Московский”	1	123100, г. Москва, Студенческий пер., 3
38	ЮЖНЫЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ БАНК	3015	03.08.1994	“Санкт-Петербургский”	2	197198, г. Санкт-Петербург, пр-т Добролюбова, 8, лит. А

¹ Из Положения о филиале.

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ОТКРЫВШИЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗА РУБЕЖОМ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

№ п/п	Наименование КО	Рег. № КО	Дата регистрации КО	Наименование представительства	Место нахождения представительства
1	ВЕСТА	2368	01.06.1993	Ярославское	150000, г. Ярославль, ул. Республиканская, 46, офис 11
2	НФК	3437	17.06.2003	Кемеровское	650991, г. Кемерово, пр-т Октябрьский, 2

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РЕОРГАНИЗОВАННЫЕ В ФОРМЕ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ЛИЦЕНЗИЮ НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РУБЛЯХ И ПОЛУЧИВШИЕ ПРАВО РАСШИРИТЬ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВЕ ПОЛУЧЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ БАНКА РОССИИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕЙ ПРАВО НА ПРИВЛЕЧЕНИЕ ВО ВКЛАДЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, РАСШИРИВШИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПУТЕМ ПОЛУЧЕНИЯ ПРАВА НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО ИНКАССАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ВЕКСЕЛЕЙ, ПЛАТЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ И КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В I КВАРТАЛЕ 2019 ГОДА

Нет

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

17 апреля 2019 года

№ ОД-861

ПРИКАЗ**Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” АО “ТРОЙКА-Д БАНК” (г. Москва)**

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

1. Отозвать с 17 апреля 2019 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” (регистрационный номер Банка России — 3431, дата регистрации — 31.12.2002).

2. В связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с подпунктом 2 пункта 2 статьи 39.1 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” аннулировать у кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

3. Прекращение деятельности кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг у кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК”.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

17 апреля 2019 года

№ ОД-862

ПРИКАЗ**О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” АО “ТРОЙКА-Д БАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189²⁶ и статьями 189³¹, 189³², 189³⁵ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” (регистрационный номер — 3431, дата регистрации — 31.12.2002) приказом Банка России от 17 апреля 2019 года № ОД-861 ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 17 апреля 2019 года временную администрацию по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” Шагову Ирину Анатольевну — начальника отдела временных

администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК”.

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

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

7. 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

Приложение

к приказу Банка России
от 17 апреля 2019 года № ОД-862

Состав временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “ТРОЙКА-Д БАНК”

Руководитель временной администрации

Шагова Ирина Анатольевна — начальник отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместители руководителя временной администрации:

Вологдин Евгений Александрович — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Лещева Анна Александровна — начальник отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

Члены временной администрации:

Афанасьева Наталья Борисовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Дроботова Людмила Анатольевна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Исаева Мария Викторовна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Новикова Виктория Васильевна — ведущий эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Сидорович Елена Анатольевна — ведущий эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

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

Яковлев Артем Валерьевич — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Медведев Василий Викторович — советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович — советник экономического Департамента стратегического развития финансового рынка Банка России;

Постнова Елена Олеговна — главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Гланев Сергей Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Ермолаев Артем Андреевич — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Иванова Лариса Геннадьевна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Мартьянов Александр Владимирович — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Волго-Вятского ГУ Банка России;

Поляняка Юлия Николаевна — эксперт 1-й категории отдела обеспечения работы временных администраций Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Сурков Егор Александрович — юрисконсульт 1-й категории первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Колосова Наталья Валерьевна — главный эксперт отдела сопровождения кадровой работы в ликвидируемых финансовых организациях Департамента сопровождения ликвидационных процедур государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Якушкин Александр Викторович — главный эксперт отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Карданова Саняит Казбековна — эксперт 1-й категории отдела финансового анализа инвесторов Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

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

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

Давиденко Алексей Николаевич — главный специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Аверьянов Михаил Юрьевич — эксперт 1 категории второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Белов Михаил Сергеевич — юрисконсульт 1-й категории второго отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Ломовцев Денис Александрович — юрисконсульт 2-й категории первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (по согласованию);

Мансуров Андрей Владимирович — ведущий эксперт второго отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Ксенофонтова Анастасия Сергеевна — главный эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Асметкин Евгений Алексеевич — ведущий эксперт первого отдела выявления сомнительных сделок Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Белкин Семен Николаевич — главный эксперт первого отдела организации работы с активами ликвидлируемых финансовых организаций Департамента реализации активов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

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

Понкротова Ольга Викторовна — главный специалист отдела по защите прав вкладчиков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Савкин Петр Александрович — главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

17 апреля 2019 года

№ ОД-863

ПРИКАЗ

О возложении на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” функций временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” АО “ВОКБАНК” (г. Нижний Новгород)

В соответствии с подпунктами 5 и 6 пункта 1 статьи 189²⁶, статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возложить с 17 апреля 2019 года на общество с ограниченной ответственностью “Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора” (далее — Управляющая компания) функции временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” (регистрационный номер Банка России — 312, дата регистрации — 19.12.1991) сроком на шесть месяцев.

2. Приостановить на период деятельности временной администрации по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” полномочия органов управления банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”, права учредителей (участников) банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк”.

3. Установить, что временная администрация по управлению банком Акционерное общество “Волго-Окский коммерческий банк” осуществляет функции, предусмотренные статьей 189³⁴ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и обладает полномочиями в соответствии со статьей 189³¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

4. 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.

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

6. Департаменту финансового оздоровления (Жданов А.Ю.) включить настоящий приказ в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

Первый заместитель Председателя Банка России,
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. Тулин

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АБ “АСПЕКТ” (АО)

Временная администрация по управлению АКЦИОНЕРНЫМ БАНКОМ “АСПЕКТ” (Акционерное общество) АБ “АСПЕКТ” (АО) извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 129327, г. Москва, ул. Ленская, 28.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО КБ “ИВАНОВО”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество коммерческий банк “ИВАНОВО” АО КБ “ИВАНОВО” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189³² Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресу: 153002, г. Иваново, пр-т Ленина, 31а.

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” для вкладчиков АБ “АСПЕКТ” (АО)

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 12 апреля 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК “АСПЕКТ” (Акционерное общество) (далее – АБ “АСПЕКТ” (АО), г. Москва, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 608, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 12 апреля 2019 г. № ОД-809.

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

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 12 апреля 2019 г.

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

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются

в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств АБ “АСПЕКТ” (АО) перед вкладчиками (далее — Реестр).

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 22 апреля 2019 г.** через **АО “Россельхозбанк”**, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений **АО “Россельхозбанк”** и режим работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющего выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики АБ “АСПЕКТ” (АО) могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** — 8-800-200-02-90, **Агентство** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АБ “АСПЕКТ” (АО). Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам АБ “АСПЕКТ” (АО) будет осуществлять **АО “Россельхозбанк”** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**.

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

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

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

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняют заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

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

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

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным

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

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

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

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

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

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

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

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

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к АБ “АСПЕКТ” (АО). Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 22 апреля 2019 г.

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

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

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

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

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" для вкладчиков АО КБ "ИВАНОВО"

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее — Агентство) сообщает о наступлении 5 апреля 2019 г. страхового случая в отношении кредитной организации Акционерное общество коммерческий банк "ИВАНОВО" (далее — АО КБ "ИВАНОВО"), г. Иваново, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 1763, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 5 апреля 2019 г. № ОД-761.

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

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

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 5 апреля 2019 г.

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

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

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

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будет осуществляться **с 17 апреля 2019 г.** через **АО "Россельхозбанк" и ПАО Сбербанк**, действующие от имени Агентства и за его счет в качестве банков-агентов.

Перечень подразделений **АО "Россельхозбанк", ПАО Сбербанк** и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее — сеть "Интернет") (www.asv.org.ru, раздел "Страхование вкладов / Страховые случаи"). Кроме того, информацию о перечне подразделений банков-агентов, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы

вкладчики АО КБ “ИВАНОВО” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **АО “Россельхозбанк”** — 8-800-200-02-90, **ПАО Сбербанк** — 8-800-555-55-50, **Агентство** — 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

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

Вниманию вкладчиков: каждый из банков-агентов уполномочен проводить выплату возмещения только определенной группе вкладчиков АО КБ “ИВАНОВО” в зависимости от места жительства (места нахождения) и категории вкладчика. Распределение вкладчиков АО КБ “ИВАНОВО” осуществлялось на основании сведений об адресе места жительства (для физических лиц) и сведений об адресе места нахождения (для малых предприятий), представленных ими в банк при открытии вклада.

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

Для определения банка-агента вкладчик может воспользоваться таблицей, представленной ниже.

Место жительства вкладчика	Категории вкладчиков, которым банк-агент осуществляет выплату возмещения	Банк-агент
Ивановская область	Все категории вкладчиков	АО “Россельхозбанк”
г. Москва		
Иные субъекты Российской Федерации		
Владимирская область: г. Суздаль	Физические лица, в том числе имеющие вклады (счета), открытые для осуществления предпринимательской деятельности	ПАО Сбербанк
Владимирская область: г. Суздаль	Юридические лица — малые предприятия	АО “Россельхозбанк”

Чтобы убедиться в правильности определения банка-агента, **с 17 апреля 2019 г.** вкладчик может воспользоваться сервисом “Найти свой банк-агент” на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” (раздел “Страховые случаи / АО КБ “ИВАНОВО”).

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

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

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

Для получения возмещения вкладчик — физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика — малого предприятия без доверенности, представляют в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняют заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банков-агентов или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” (www.asv.org.ru, раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

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

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

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

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком (его наследником) счет в банке — участнике системы обязательного страхования вкладов или иной кредитной организации. Если вкладчик на момент выплаты возмещения по вкладам является индивидуальным предпринимателем, выплата осуществляется на счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности. Если на момент выплаты возмещения вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя, при обращении с требованием о выплате возмещения он должен представить документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина).

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

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

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

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

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

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

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

Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам), необходимо предъявить свои требования кредитора к АО КБ «ИВАНОВО». Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты возмещения. Оформление таких требований производится подразделениями банков-агентов с 17 апреля 2019 г.

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

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

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

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

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 12 по 18 апреля 2019 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.04.2019	15.04.2019	16.04.2019	17.04.2019	18.04.2019	значение	изменение ²
1 день	7,96	7,92	7,95	7,74	7,74	7,86	0,06
от 2 до 7 дней					7,62	7,62	0,27
от 8 до 30 дней		7,19	7,03	6,60		6,94	-0,06
от 31 до 90 дней		8,03				8,03	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.04.2019	15.04.2019	16.04.2019	17.04.2019	18.04.2019	значение	изменение ²
1 день	7,97	7,92	7,78	7,60	7,62	7,78	0,07
от 2 до 7 дней					7,63	7,63	
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.04.2019	15.04.2019	16.04.2019	17.04.2019	18.04.2019	значение	изменение ²
1 день			7,88	7,59		7,74	0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

² По сравнению с периодом с 05.04.2019 по 11.04.2019, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	16.04	17.04	18.04	19.04	20.04
1 австралийский доллар	46,0715	45,8946	46,0724	45,8861	45,7635
1 азербайджанский манат	37,8703	37,8675	37,6923	37,7653	37,7013
100 армянских драмов	13,2441	13,2595	13,2227	13,2758	13,2587
1 белорусский рубль	30,5559	30,5711	30,5270	30,5788	30,5314
1 болгарский лев	37,1799	37,1428	37,0095	36,8550	36,7820
1 бразильский реал	16,5504	16,5915	16,3747	16,2673	16,2860
100 венгерских форинтов	22,6357	22,7205	22,6792	22,5222	22,4761
1000 вон Республики Корея	56,7026	56,5537	56,4461	56,3059	56,2733
10 гонконгских долларов	81,9424	81,9353	81,5053	81,6662	81,5340
10 датских крон	97,4294	97,3795	96,9672	96,5604	96,3503
1 доллар США	64,2469	64,2422	63,9450	64,0688	63,9602
1 евро	72,7018	72,6515	72,3602	72,2440	71,9232
100 индийских рупий	92,7311	92,2921	92,1265	92,1588	92,1637
100 казахстанских тенге	16,9213	16,9067	16,8596	16,8878	16,8680
1 канадский доллар	48,1755	47,9670	48,0284	47,9377	47,8422
100 киргизских сомов	91,7813	91,8402	91,7103	91,7516	91,6040
10 китайских юаней	95,8037	95,7738	95,6330	95,5609	95,4160
10 молдавских леев	36,1141	36,0405	35,7734	35,8026	35,7819
1 новый туркменский манат	18,3825	18,3812	18,2961	18,3316	18,3005
10 норвежских крон	75,6772	75,7029	75,5592	74,8476	75,2331
1 польский злотый	16,9911	16,9966	16,9400	16,8522	16,8210
1 румынский лей	15,2700	15,2594	15,2138	15,1338	15,1163
1 СДР (специальные права заимствования)	89,3212	89,3294	88,8816	89,0825	88,7544
1 сингапурский доллар	47,5058	47,4392	47,2861	47,2728	47,1961
10 таджикских сомони	68,1303	68,0892	67,7355	67,9415	67,7580
1 турецкая лира	11,0814	11,0755	11,1238	10,9686	10,9999
10 000 узбекских сумов	76,0421	76,1333	75,6490	75,7735	75,6447
10 украинских гривен	23,9893	24,0380	23,9245	23,8718	23,8468
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	84,1956	84,0738	83,4418	83,3791	83,1419
10 чешских крон	28,3807	28,3342	28,2031	28,0683	27,9999
10 шведских крон	69,4351	69,4135	69,3051	68,6527	68,8277
1 швейцарский франк	64,1187	64,0118	63,4375	63,4093	63,1269
10 южноафриканских рэндов	46,0925	45,7425	45,8502	45,4837	45,4463
100 японских иен	57,4069	57,3975	57,0810	57,2733	57,1481

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

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
16.04.2019	2657,89	30,85	1836,30	2831,92
17.04.2019	2651,50	30,87	1834,10	2829,64
18.04.2019	2623,51	30,84	1817,40	2800,11
19.04.2019	2629,41	30,81	1820,91	2852,90
20.04.2019	2623,31	30,75	1830,17	2868,63

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 11 апреля 2019 года
Регистрационный № 54348

22 февраля 2019 года

№ 5076-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц"

1. В соответствии с частью 2 статьи 11 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 50, ст. 4859; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 30, ст. 3101; 2006, № 31, ст. 3430; 2007, № 1, ст. 30; № 22, ст. 2563; № 29, ст. 3480; № 45, ст. 5419; 2008, № 30, ст. 3606; 2010, № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4584; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7348, ст. 7351; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3447; № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098; № 19, ст. 2317; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; 2015, № 27, ст. 3972, ст. 4001; № 48, ст. 6716; 2016, № 1, ст. 50; № 27, ст. 4218; 2017, № 30, ст. 4456; № 47, ст. 6851; 2018, № 1, ст. 11, ст. 54; № 11, ст. 1579; № 15, ст. 2035; № 22, ст. 3041; № 31, ст. 4835, ст. 4836, ст. 4837; № 32, ст. 5086; № 49, ст. 7524; № 52, ст. 8103; № 53, ст. 8411), пунктом 4 статьи 4, частью первой статьи 7, абзацем пятым статьи 34 и частью первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958,

ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440), частью пятой статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357,

ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440) и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 января 2019 года № 2) внести в Инструкцию Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 1 октября 2010 года № 18595, 19 мая 2016 года № 42154, следующие изменения.

1.1. В абзаце втором пункта 1.3 слова “при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу физического лица” заменить словами “банковского счета, договором банковского вклада”.

1.2. Пункт 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2. Операции с наличной иностранной валютой и чеками осуществляются, если иное не предусмотрено договором банковского счета, договором банковского вклада, с использованием курсов иностранных валют, которые устанавливаются и (или) изменяются уполномоченным банком (филиалом) следующими способами:

приказом уполномоченного банка (филиала) (далее — приказ) или распоряжением должностного лица уполномоченного банка (филиала), которому руководителем уполномоченного банка (филиала) (его заместителем) предоставлено право устанавливать и изменять курсы иностранных валют (далее — распоряжение), и (или)

с использованием автоматизированной банковской системы уполномоченного банка (филиала) в соответствии с пунктом 2.3¹ настоящей Инструкции (далее — автоматизированная банковская система).

В случае использования разных курсов иностранных валют для разных сумм покупаемой или продаваемой иностранной валюты уполномоченный банк (филиал) должен устанавливать и (или) изменять такие курсы способами, указанными в абзацах втором и третьем настоящего пункта.

Уполномоченный банк (филиал) должен обеспечить идентичность курсов иностранных валют, информация о которых размещена на стендах в помещениях уполномоченного банка (филиала),

внутренних структурных подразделений уполномоченного банка (филиала), в которых осуществляются операции с наличной иностранной валютой и чеками, и курсов иностранных валют, установленных приказом (распоряжением) и (или) с использованием автоматизированной банковской системы.”.

1.3. В пункте 2.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Уполномоченный банк (филиал) должен указать в приказе (распоряжении) алгоритм расчета кросс-курсов иностранных валют в случае отсутствия в приказе (распоряжении) фактических значений кросс-курсов иностранных валют.”;

абзацы третий и четвертый признать утратившими силу.

1.4. Дополнить пунктом 2.3¹ следующего содержания:

“2.3¹. При установлении, изменении курсов иностранных валют с использованием автоматизированной банковской системы уполномоченный банк (филиал) должен в порядке, предусмотренном его внутренними распорядительными документами, утвержденными руководителем уполномоченного банка (филиала) (его заместителем, которому руководителем уполномоченного банка (филиала) предоставлено право устанавливать, изменять курсы иностранных валют), обеспечивать:

определение даты и времени (в часах, минутах и секундах) установления курсов иностранных валют;

фиксацию курса иностранной валюты, по которому проводится операция физического лица с наличной иностранной валютой и чеками;

сохранность информации об установленных курсах иностранных валют, зафиксированной автоматизированной банковской системой, в течение срока хранения Реестра операций с наличной валютой и чеками, указанного в пункте 4.5 настоящей Инструкции.”.

1.5. Главу 2 дополнить пунктом 2.5 следующего содержания:

“2.5. Уполномоченный банк (филиал) при осуществлении операций с наличной иностранной валютой и чеками должен размещать информацию о курсах иностранных валют только внутри помещения, в котором находится уполномоченный банк (филиал), включая внутреннее структурное подразделение уполномоченного банка (филиала). Указанное в настоящем пункте требование о размещении информации о курсах иностранных валют не распространяется на ее размещение в средствах массовой информации, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, мобильных приложениях уполномоченного банка.”.

1.6. В абзаце втором пункта 4.1 слова “пунктом 2.1” заменить словами “пунктами 2.1 и 4.1”;

слова “договорами при осуществлении операций по банковскому счету, счету по вкладу” заменить словами “договором банковского счета, договором банковского вклада при осуществлении операций по счету”.

1.7. Дополнить пунктом 4.1¹ следующего содержания:

“4.1¹. В случае установления, изменения курсов иностранных валют приказом (распоряжением) кассовый работник должен проводить операцию с наличной иностранной валютой и чеками по курсу, действующему на момент передачи физическим лицом кассовому работнику наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков и платежных карт.

В случае установления, изменения курсов иностранных валют с использованием автоматизированной банковской системы кассовый работник до передачи ему физическим лицом наличной иностранной валюты, наличной валюты Российской Федерации, чеков и платежных карт должен

проинформировать физическое лицо об установленном с использованием автоматизированной банковской системы курсе иностранной валюты. При получении устного согласия физического лица на проведение операции с наличной иностранной валютой и чеками по указанному курсу кассовый работник должен зафиксировать этот курс в соответствии с пунктом 2.3¹ настоящей Инструкции и провести операцию с наличной иностранной валютой и чеками по зафиксированному курсу, в том числе в случае изменения курса иностранной валюты с использованием автоматизированной банковской системы после его фиксации кассовым работником.”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 30 дней после дня его официального опубликования*.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 апреля 2019 года
Регистрационный № 54428

21 марта 2019 года

№ 5095-У

УКАЗАНИЕ

Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга представляемых ценных бумаг на которых является условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок

1. На основании пункта 4 статьи 27⁵⁻³ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014,

№ 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225; 2017, № 25, ст. 3592; № 27, ст. 3925; № 30, ст. 4444; № 48, ст. 7052; № 52, ст. 7920; 2018, № 1, ст. 65, ст. 70; № 17, ст. 2424; № 18, ст. 2560; № 32, ст. 5088; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440) Банк России утверждает перечень иностранных бирж, прохождение процедуры листинга представляемых ценных бумаг на которых является условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок (приложение к настоящему Указанию).

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

* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.04.2019.

** Официально опубликовано на сайте Банка России 19.04.2019.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ ФСФР России от 27 апреля 2007 года № 07-51/пз-н “Об утверждении Перечня иностранных фондовых бирж, включение иностранных ценных бумаг в котировальные списки которых является обязательным условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок в случае, если эмитент иностранных ценных бумаг не принимает на себя обязательства

перед владельцами российских депозитарных расписок”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2007 года № 9653.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложениек Указанию Банка России
от 21 марта 2019 года № 5095-У

“Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга представляемых ценных бумаг на которых является условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок”

Перечень иностранных бирж, прохождение процедуры листинга представляемых ценных бумаг на которых является условием для осуществления эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок

№ п/п	Наименование на русском языке	Наименование на английском языке (справочно)
1	2	3
1	Афинская биржа	Athens Exchange
2	БЗ — Бразилия, Фондовая биржа и внебиржевой рынок	B3 S.A. — Brasil, Bolsa, Balcao
3	Белорусская валютно-фондовая биржа	Belarusian currency and stock exchange
4	Бомбейская фондовая биржа	Bombay Stock Exchange
5	Будапештская фондовая биржа	Budapest Stock Exchange
6	Варшавская фондовая биржа	Warsaw Stock Exchange
7	Венская фондовая биржа	Vienna Stock Exchange
8	Венчурная фондовая биржа ТиЭсЭкс (Канада)	TSX Venture Exchange (Canada)
9	Гонконгская фондовая биржа	The Stock Exchange of Hong Kong
10	Дубайская фондовая биржа	Dubai Financial Market
11	Евронекст Амстердам	Euronext Amsterdam
12	Евронекст Брюссель	Euronext Brussels
13	Евронекст Дублин	Euronext Dublin
14	Евронекст Лиссабон	Euronext Lisbon
15	Евронекст Лондон	Euronext London
16	Евронекст Париж	Euronext Paris
17	Итальянская фондовая биржа	Italian Stock Exchange (Borsa Italiana)
18	Йоханнесбургская фондовая биржа	Johannesburg Stock Exchange
19	Казахстанская фондовая биржа	Kazakhstan Stock Exchange
20	Кипрская фондовая биржа	Cyprus Stock Exchange
21	Корейская фондовая биржа (КейАрЭкс)	Korea Exchange (KRX)
22	Кыргызская фондовая биржа	Kyrgyz Stock Exchange
23	Лондонская фондовая биржа	London Stock Exchange
24	Люблянская фондовая биржа	Ljubljana Stock Exchange
25	Люксембургская фондовая биржа	Luxembourg Stock Exchange
26	Мальтийская фондовая биржа	Malta Stock Exchange
27	Мексиканская фондовая биржа	Mexican Stock Exchange
28	Насдак ОЭмЭкс Вильнюс	NASDAQ OMX Vilnius
29	Насдак ОЭмЭкс Исландия	NASDAQ OMX Iceland
30	Насдак ОЭмЭкс Копенгаген	NASDAQ OMX Copenhagen
31	Насдак ОЭмЭкс Рига	NASDAQ OMX Riga
32	Насдак ОЭмЭкс Стокгольм	NASDAQ OMX Stockholm
33	Насдак ОЭмЭкс Таллин	NASDAQ OMX Tallinn
34	Насдак ОЭмЭкс Хельсинки	NASDAQ OMX Helsinki
35	Национальная Индийская фондовая биржа	National Stock Exchange of India
36	Нью-Йоркская фондовая биржа	New York Stock Exchange

1	2	3
37	Нью-Йоркская фондовая биржа Арка	NYSE Arca
38	Нью-Йоркская фондовая биржа облигаций	NYSE Bonds
39	Осакская фондовая биржа	Osaka Exchange
40	Саудовская фондовая биржа	Saudi Stock Exchange (Tadawul)
41	Сингапурская фондовая биржа	Singapore Exchange
42	Стамбульская фондовая биржа	Istanbul Stock Exchange (Borsa Istanbul)
43	Тайбейская биржа	Taipei Exchange
44	Тайваньская фондовая биржа	Taiwan Stock Exchange
45	Токийская фондовая биржа	Tokyo Stock Exchange
46	Фондовая биржа Армении	Armenia Securities Exchange (AMX)
47	Фондовая биржа Барселоны	Barcelona Stock Exchange
48	Фондовая биржа Бильбао	Bilbao Stock Exchange
49	Фондовая биржа Буэнос-Айреса	Buenos Aires Stock Exchange
50	Фондовая биржа Валенсии	Valencia Stock Exchange
51	Фондовая биржа Мадрида	Madrid Stock Exchange
52	Фондовая биржа Насдак	The NASDAQ Stock Market
53	Фондовая биржа Осло	Oslo Stock Exchange (Oslo Bors)
54	Фондовая биржа Сантьяго	Santiago Stock Exchange
55	Фондовая биржа Тель-Авива (ТиЭйЭСИ)	Tel-Aviv Stock Exchange (TASE)
56	Фондовая биржа Торонто	Toronto Stock Exchange
57	Фондовая биржа Хошимина	Hochiminh Stock Exchange
58	Фондовая биржа ЭйСсЭкс (Австралия)	ASX (Australia)
59	Фондовая биржа ЭнЗэдЭкс (Новая Зеландия)	NZX (New Zealand)
60	Франкфуртская фондовая биржа	Frankfurt Stock Exchange
61	Чикагская фондовая биржа (СиЭйчЭкс)	Chicago Stock Exchange (CHX)
62	Шанхайская фондовая биржа	Shanghai Stock Exchange
63	Швейцарская фондовая биржа ЭсАйЭкс	SIX Swiss Exchange
64	Шенженьская фондовая биржа	Shenzhen Stock Exchange

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 18 апреля 2019 года
Регистрационный № 54426

28 марта 2019 года

№ 5108-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”

1. На основании подпунктов 6, 7 пункта 1, пункта 7 статьи 7, пунктов 5, 6 статьи 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2315, ст. 2335; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4214, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 14, ст. 37, ст. 58; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, ст. 3950, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 11, ст. 23, ст. 27, ст. 43, ст. 44; № 26, ст. 3860, ст. 3884; № 27, ст. 4196, ст. 4221; № 28, ст. 4558; 2017, № 1, ст. 12, ст. 46; № 31, ст. 4816, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66; № 17, ст. 2418; № 18, ст. 2560, ст. 2576, ст. 2582), статьи 7 и части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27,

ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2019 года № 6) пункт 12 Указания Банка России от 17 октября 2018 года № 4936-У “О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7⁵ Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 января 2019 года № 53370, изложить в следующей редакции:

“12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2019 года № 6) вступает в силу с 15 июля 2019 года.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

СОГЛАСОВАНО

Директор Федеральной службы
по финансовому мониторингу

Ю.А. Чиханчин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.04.2019.

17 апреля 2019 года

№ 5127-У

УКАЗАНИЕ**О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов**

1. В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) признать утратившими силу:

Положение Банка России от 30 декабря 1999 года № 103-П “О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов” (“Вестник Банка России” от 10 января 2000 года № 1);

Указание Банка России от 20 декабря 2000 года № 867-У “О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России “О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов” от 30 декабря 1999 г. № 103-П” (“Вестник Банка России” от 27 декабря 2000 года № 70);

Указание Банка России от 1 июня 2005 года № 1581-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 1999 года № 103-П “О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов” (“Вестник Банка России” от 8 июня 2005 года № 29).

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Участникам финансового рынка
от 15.04.2019 № ИН-06-28/35

О некоторых вопросах применения Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах”

В связи с принятием Федерального закона от 19.07.2018 № 209-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах” (далее — Закон) и поступлением вопросов, касающихся практики его применения, Банк России сообщает следующее.

1. Организация в публичной компании качественного и эффективного корпоративного управления способствует обеспечению ее стабильности и долгосрочному развитию, росту доверия к

компании со стороны акционеров и инвесторов. Основываясь на ключевых принципах корпоративного управления, Законом внесены изменения, затрагивающие наиболее значимые направления корпоративного управления в акционерном обществе, обеспечивающие его эффективность, а также устраняющие законодательные препятствия для их реализации, что, по мнению Банка России, способствует повышению внутренней эффективности российских публичных акционерных обществ.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 18.04.2019.

2. Абзац второй пункта 7 статьи 53 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ “Об акционерных обществах” (далее — Закон об акционерных обществах) в редакции Закона предоставляет совету директоров право предлагать кандидатов для образования нового состава совета директоров независимо от количества кандидатов, предложенных акционерами для образования совета директоров. Существовавшее до принятия Закона регулирование позволяло совету директоров предлагать кандидатов для избрания в совет директоров лишь в случае отсутствия достаточного количества кандидатов, выдвинутых иными лицами.

Наделение совета директоров правом предлагать кандидатов для образования нового состава совета директоров способствует усилению его роли в управлении обществом. Возложение на совет директоров функций по осуществлению стратегического управления обществом с необходимостью определения ориентиров его деятельности на долгосрочную перспективу, определению основных принципов и подходов к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролю за деятельностью исполнительных органов общества, а также иных ключевых функций требует формирования эффективного, профессионального и сбалансированного совета директоров, способного выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.

Для формирования эффективного совета директоров и обеспечения его ключевой роли в системе корпоративного управления Банк России рекомендует совету директоров акционерного общества ежегодно оценивать текущую потребность совета директоров в компетенциях и профессиональных навыках своих членов и предлагать специалистов, обладающих соответствующими компетенциями и навыками, для избрания в совет директоров.

В целях принятия независимых решений, отвечающих интересам общества, предотвращения внутренних конфликтов, а также обеспечения прозрачности совершения обществом существенных корпоративных действий совету директоров акционерного общества рекомендуется выдвигать для избрания в состав совета директоров независимых директоров.

Принимая во внимание, что планирование преемственности директоров обеспечивает формирование профессионального и эффективного состава совета директоров, повышая тем самым эффективность его работы, Банк России рекомендует публичным акционерным обществам разрабатывать внутренние документы, определяющие политику преемственности и оценки качества работы совета директоров.

3. При передаче вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, в компетенцию совета директоров общества у акционеров не возникает право требовать выкупа акций, предусмотренное статьей 75 Закона об акционерных обществах (абзац второй пункта 2 статьи 48 Закона об акционерных обществах в редакции Закона).

Таким образом, снимается существовавшая до принятия Закона неопределенность относительно возникновения у акционерного общества обязанности по выкупу акций в случае принятия решений по соответствующим вопросам. Указанные изменения направлены на снижение препятствий к внедрению одного из важных принципов корпоративного управления, способствующих обеспечению эффективного управления компанией, — формированию советом директоров исполнительных органов управления акционерного общества.

При этом формирование исполнительных органов управления акционерного общества советом директоров предоставляет совету директоров возможность осуществлять действенный контроль за деятельностью исполнительных органов общества, в том числе в части реализации ими стратегии развития, и оперативно принимать решения о формировании исполнительных органов, отвечающих потребностям общества, обеспечивая их преемственность, или об отстранении исполнительных органов в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей.

В связи с изложенным Банк России рекомендует советам директоров публичных акционерных обществ рассмотреть вопрос о целесообразности передачи полномочий по формированию исполнительных органов управления совету директоров.

4. В целях создания условий для качественной проработки принимаемых советом директоров решений предусмотрена возможность формирования советом директоров комитетов для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к его компетенции (абзац первый пункта 3 статьи 64 Закона об акционерных обществах в редакции Закона). Работа комитетов совета директоров должна обеспечивать детальный анализ и обсуждение значимых вопросов для принятия по ним взвешенных решений.

Закон не устанавливает специальных требований к комитетам совета директоров, в том числе к их наименованию. Компетенция и порядок деятельности комитетов совета директоров определяются внутренним документом общества, который утверждается советом директоров. Примерные положения о комитетах совета директоров публичного акционерного общества по аудиту, по номинациям и по вознаграждениям рекомендованы Банком России к применению письмом от 15.09.2016 № ИН-015-52/66 “О положениях о

совете директоров и о комитетах совета директоров публичного акционерного общества”.

Закон устанавливает императивное требование к наличию с 01.07.2020 в совете директоров публичного общества комитета по аудиту для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью публичного общества (абзац второй пункта 3 статьи 64 Закона об акционерных обществах в редакции Закона).

Банк России в целях повышения качества принимаемых советом директоров решений рекомендует публичным обществам определиться с функционалом и организацией работы комитета по аудиту, а при необходимости — иных комитетов совета директоров, и разработать внутренние документы, регламентирующие их деятельность.

5. С 01.09.2018 во всех публичных обществах должны быть организованы системы управления рисками и внутреннего контроля, а с 01.07.2020 должен осуществляться внутренний аудит (статья 87.1 Закона об акционерных обществах в редакции Закона). Определение принципов и подходов к организации в обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также утверждение внутренних документов общества, определяющих политику общества в области организации управления рисками и внутреннего контроля и внутреннего аудита, Закон об акционерных обществах в редакции Закона относит к компетенции совета директоров.

При этом внутренние документы общества, определяющие политику общества в области организации управления рисками и внутреннего контроля, а также внутреннего аудита, не относятся к внутренним документам, регулирующим деятельность органов акционерного общества, и утверждаются советом директоров в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 87.1 Закона об акционерных обществах в редакции Закона.

Организация системы управления рисками и внутреннего контроля в публичных обществах рекомендована Кодексом корпоративного управления¹ с учетом общепринятых концепций и практики работы в этой области².

Система управления рисками и внутреннего контроля должна быть направлена на достижение поставленных перед обществом стратегических целей, а также обеспечивать объективное, справедливое и ясное представление о текущем

состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков. Организация системы управления рисками и внутреннего контроля зависит от специфики деятельности общества, используемой им модели корпоративного управления, объема и масштабов принимаемых рисков и т.д.

Банк России рекомендует совету директоров, выполняющему в соответствии с Законом об акционерных обществах в редакции Закона определяющую роль в организации системы управления рисками и внутреннего контроля, избегать формального подхода к ее организации.

6. Совету директоров рекомендуется принимать все необходимые меры для обеспечения уверенности в эффективном функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля. Уверенность в надежности и эффективности управления рисками и внутреннего контроля должен обеспечивать организованный в публичном акционерном обществе внутренний аудит.

Для организации внутреннего аудита публичное общество может руководствоваться общепринятыми международными стандартами аудита, в том числе Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита Института внутренних аудиторов.

Назначение и освобождение от должности должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), отнесено к компетенции совета директоров публичного общества (пункт 2 статьи 87.1 Закона об акционерных обществах в редакции Закона). Кроме того, следует учитывать, что в соответствии с лучшими практиками корпоративного управления организация в публичном обществе внутреннего аудита должна быть основана на функциональной независимости органов внутреннего аудита от исполнительных органов общества, структурных подразделений общества и их работников.

7. Создание в публичных обществах комитетов совета директоров по аудиту и системы управления рисками и внутреннего контроля, а также внутреннего аудита исключает необходимость обязательного формирования ревизионной комиссии. Пункт 1 статьи 85 Закона об акционерных

¹ Одобрен Советом директоров Банка России 21.03.2014 и рекомендован к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463.

² Кодекс корпоративного управления рекомендует выстраивать систему управления рисками и внутреннего контроля с учетом Интегрированной концепции построения системы внутреннего контроля COSO и Концепции (COSO) “Управление рисками организаций. Интегрированная модель” Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэй (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission). Указанные концепции не являются единственными рекомендованными к применению документами, компании могут руководствоваться иными общепринятыми концепциями и международными стандартами.

обществах в редакции Закона предусматривает необходимость формирования ревизионной комиссии в публичных акционерных обществах только если это предусмотрено уставом.

Создание ревизионной комиссии в непубличном обществе является обязательным, если уставом непубличного общества не предусмотрено отсутствие ревизионной комиссии или создание ее исключительно в случаях, предусмотренных уставом.

Таким образом, каждому обществу представлена возможность самостоятельно оценить необходимость создания ревизионной комиссии с точки зрения организационных, контрольных и финансовых целей и принять взвешенное решение по данному вопросу. Наличие такой возможности позволяет исключить дублирование функционала в части осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в публичных обществах, а также сократить расходы, связанные с деятельностью ревизионной комиссии.

8. Пунктом 4 статьи 2 Закона предусмотрено, что в акционерных обществах, в которых по состоянию на 19.07.2018 в соответствии с уставом общества избран ревизор, положения Закона об акционерных обществах в редакции Закона о ревизионной комиссии применяются к ревизору таких обществ. То есть указанные в переходных положениях Закона акционерные общества вправе по своему усмотрению решать вопрос о необходимости исключения из устава положений о ревизоре и включения в него положений о создании в обществе ревизионной комиссии.

9. Решение вопроса об отказе от формирования в акционерном обществе ревизионной комиссии может осуществляться на годовом общем собрании акционеров, в повестку дня которого должен быть включен вопрос об избрании ревизионной комиссии. В этом случае Банк России рекомендует при подведении итогов голосования по вопросам повестки дня годового общего собрания акционеров сначала подводить итоги по вопросу,

касающемуся положений устава о ревизионной комиссии, и, если решение по данному вопросу принято, по вопросу избрания новых членов ревизионной комиссии итоги голосования не подводить.

10. Пункт 2 статьи 32 Закона об акционерных обществах в редакции Закона конкретизирует правила определения размера дивидендов по привилегированным акциям, который определен в уставе через минимальный порог, одновременно решая проблему, связанную с возникновением права голоса у акционеров — владельцев таких привилегированных акций. Размер дивидендов по привилегированным акциям считается определенным в случае, если уставом общества установлен минимальный размер дивиденда.

Таким образом, обществам, в уставах которых до вступления в силу указанных положений был определен минимальный размер дивидендов по привилегированным акциям, следует учитывать, что с 19.07.2018 в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 32 Закона об акционерных обществах в редакции Закона, такие акции становятся голосующими.

Обществам следует учитывать данное изменение при подготовке, созыве и проведении общего собрания акционеров.

В целях защиты дивидендных прав владельцев привилегированных акций акционерам — владельцам привилегированных акций предоставлено право голоса по вопросу о внесении в устав положений об объявленных привилегированных акциях этого или иного типа, размещение которых может привести к фактическому уменьшению определенного уставом общества размера дивиденда и (или) ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям этого типа (абзац второй пункта 4 статьи 32 Закона об акционерных обществах в редакции Закона).

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Кредитным организациям

Микрофинансовым
организациямКредитным потребительским
кооперативамСельскохозяйственным
кредитным потребительским
кооперативам

Ломбардам

от 18.04.2019 № ИН-06-59/38

Информационное письмо о направлении заемщику информации о наличии просроченной задолженности

Банк России в связи с выявлением случаев предложений кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями (далее — финансовые организации) физическим лицам при заключении договоров потребительского кредита (займа) платных услуг по предоставлению информации о состоянии просроченной задолженности по кредиту (займу) сообщает следующее.

Отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора регулируются Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Федеральный закон № 353-ФЗ).

В соответствии с частью 4 статьи 10 Федерального закона № 353-ФЗ информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского кредита (займа), но не позднее семи дней с даты возникновения просроченной задолженности.

Обращаем внимание, что предоставление заемщику информации о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа) по смыслу статьи 10 Федерального закона № 353-ФЗ является обязанностью кредитора. В соответствии с частью 19 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Таким образом, взимание финансовыми организациями платы за направление заемщику информации о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), которая согласно части 4 статьи 10 Федерального закона № 353-ФЗ должна направляться бесплатно, не соответствует положениям Федерального закона № 353-ФЗ.

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

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов